



**SUPERINTENDENCIA**  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

## **RESULTADOS DE LA ENCUESTA ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO**

**INTENDENCIA NACIONAL DE GESTIÓN DE INFORMACIÓN Y NORMATIVA  
TÉCNICA**

**DIRECCIÓN NACIONAL DE ESTUDIOS, DESARROLLO E INNOVACIÓN**

Junio 2024



*GENERAMOS INCLUSIÓN, CREAMOS SOSTENIBILIDAD*





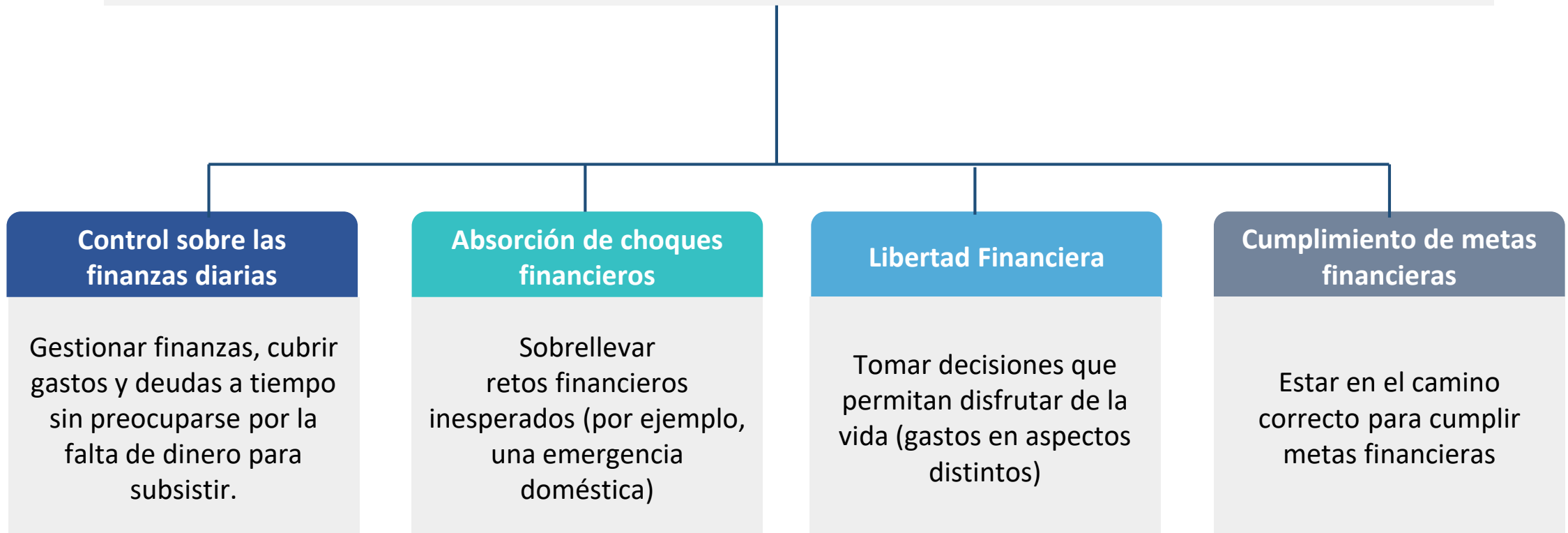
# Metodología índice de Bienestar Financiero

# IMPORTANCIA DEL CÁLCULO DE BIENESTAR FINANCIERO

El cálculo del índice de bienestar financiero proporciona datos claves que ayudan a identificar problemas financieros, mejorar la inclusión y educación financiera y fortalecer la capacidad de los individuos frente a crisis económicas. De allí la necesidad de la **Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de medir y conocer la situación del IBF del sector de la economía popular y solidaria**



El Consumer Financial Protection Bureau (CFPB) define el **bienestar financiero** como el estado en el que una persona puede cumplir sus obligaciones financieras, sentirse segura sobre su futuro económico y tomar decisiones que le permitan disfrutar de la vida (CAF,2020).



# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO-FORMULARIO

El formulario contempla tanto la metodología de la CAF (12 preguntas) más la inclusión de 10 preguntas que contempla el Consumer Financial Protection Bureau (CFPB). Esto con la finalidad de obtener una mayor desagregación en el estudio.

1. Control sobre las finanzas diarias.

2. Capacidad para absorber choques financieros

3. Cumplimiento de metas financieras

4. Libertad financiera para disfrutar la vida

## Metodología

1. El índice de Bienestar Financiero se obtiene sumando las 22 respuestas del formulario (correspondiente a Bienestar Financiero)

2. Donde el IBF toma valores de 0 a 22

3. Se estandariza en una escala de 0 a 100

4. Se multiplica el Índice de Bienestar Financiero por 100

5. Se divide para las 22 preguntas del formulario correspondiente a Bienestar Financiero



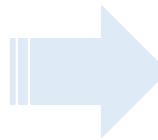
# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

**Personas encuestadas:** un total de 15 000 personas llenaron la encuesta, de ese total **el índice de bienestar financiero se calculó con 14 053 personas**, tanto del sector financiero, como del sector real del EPS.

Categorización  
IBF



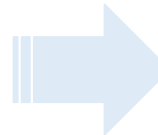
80 – 100



Bienestar financiero alto



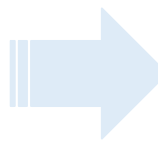
40 – 79



Bienestar financiero medio



0 – 39



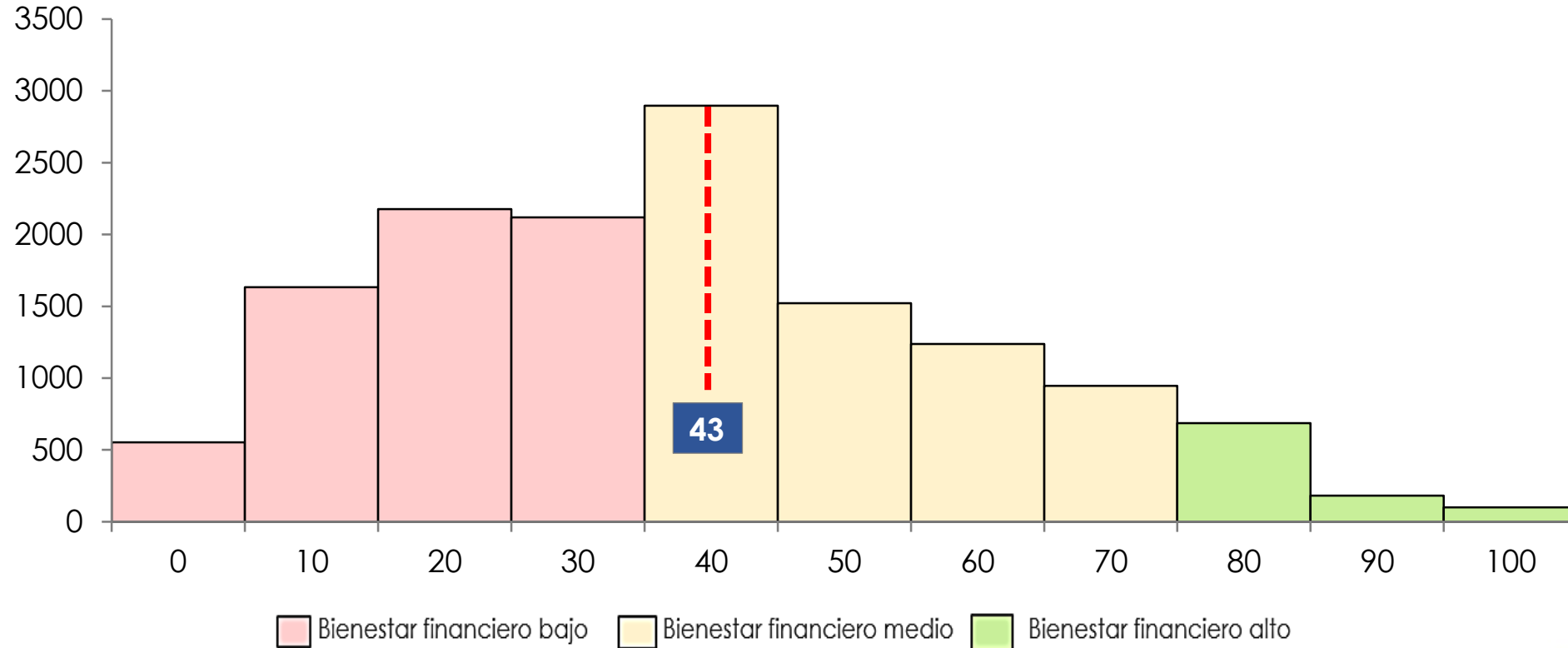
Bienestar financiero bajo



# Resultados Índice de Bienestar Financiero

# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

El Índice de Bienestar Financiero para el sector de la EPS es de 43/100 puntos, indicando un nivel medio de bienestar financiero

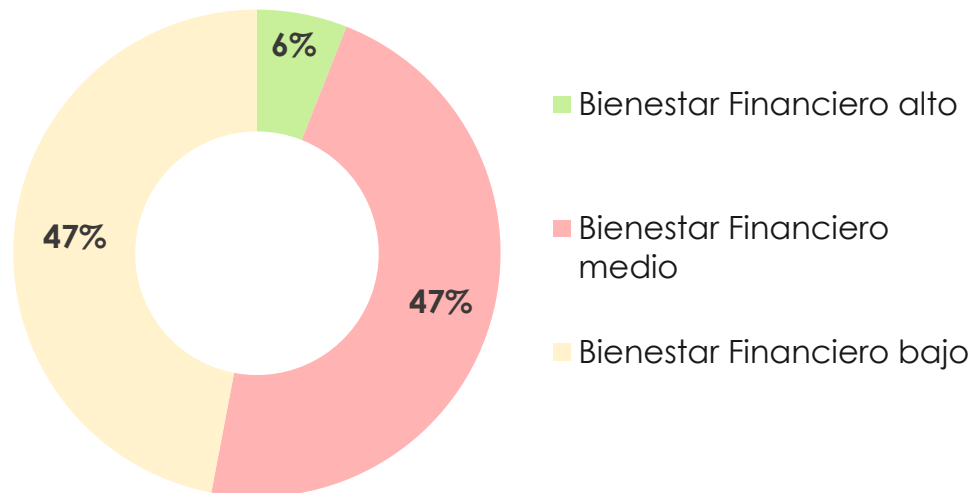


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

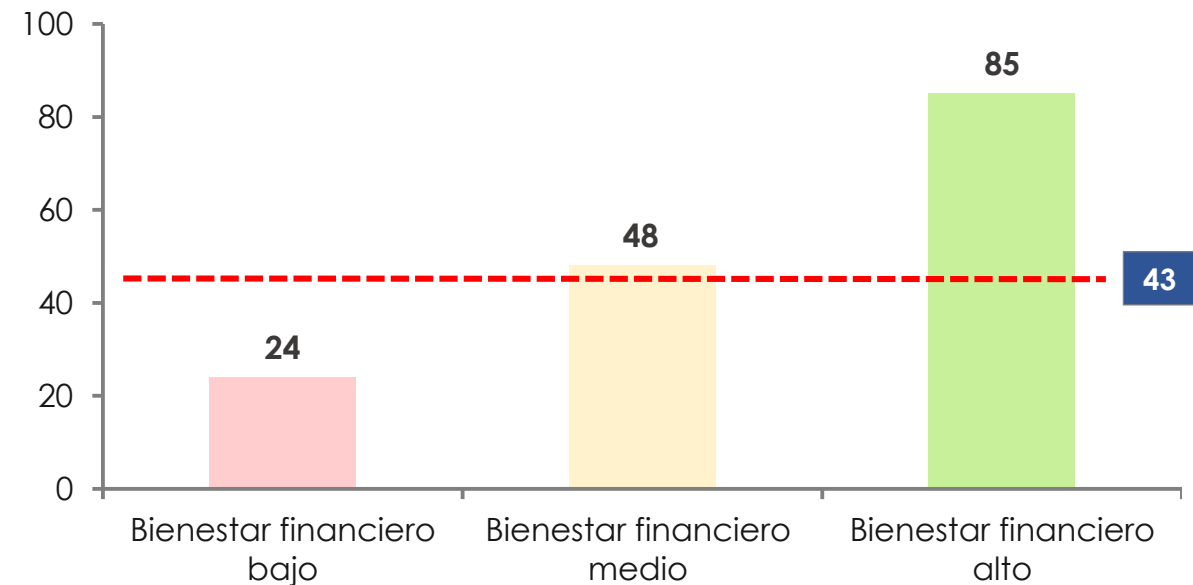
## % POBLACIÓN-PROMEDIO CATEGORÍA (IBF)

Para la categoría de bienestar financiero alto, en promedio el IBF es de 85/100 puntos, para el IBF medio es 56/100 y para el bajo es 24/100

% Población encuestada

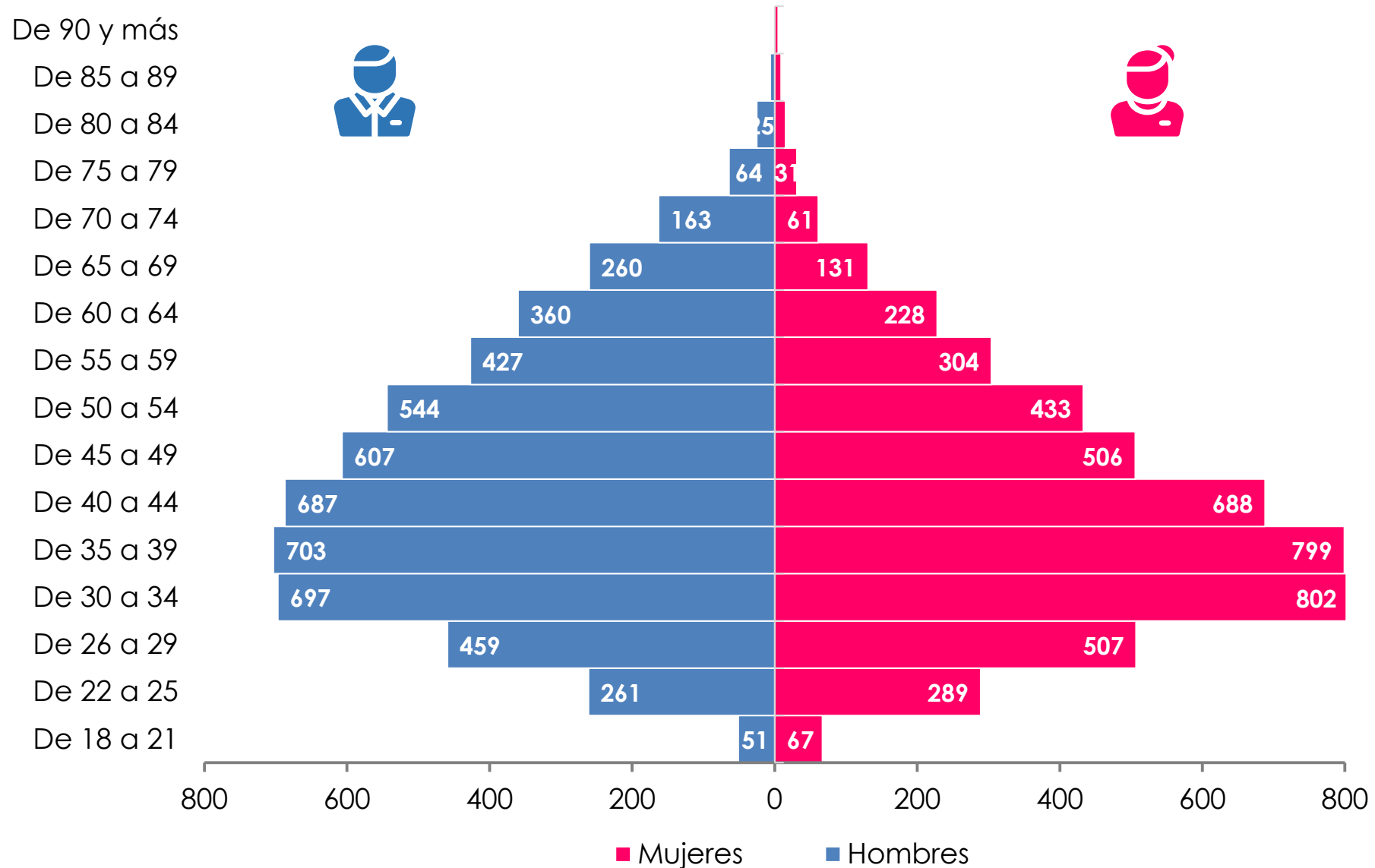


Índice de Bienestar Financiero



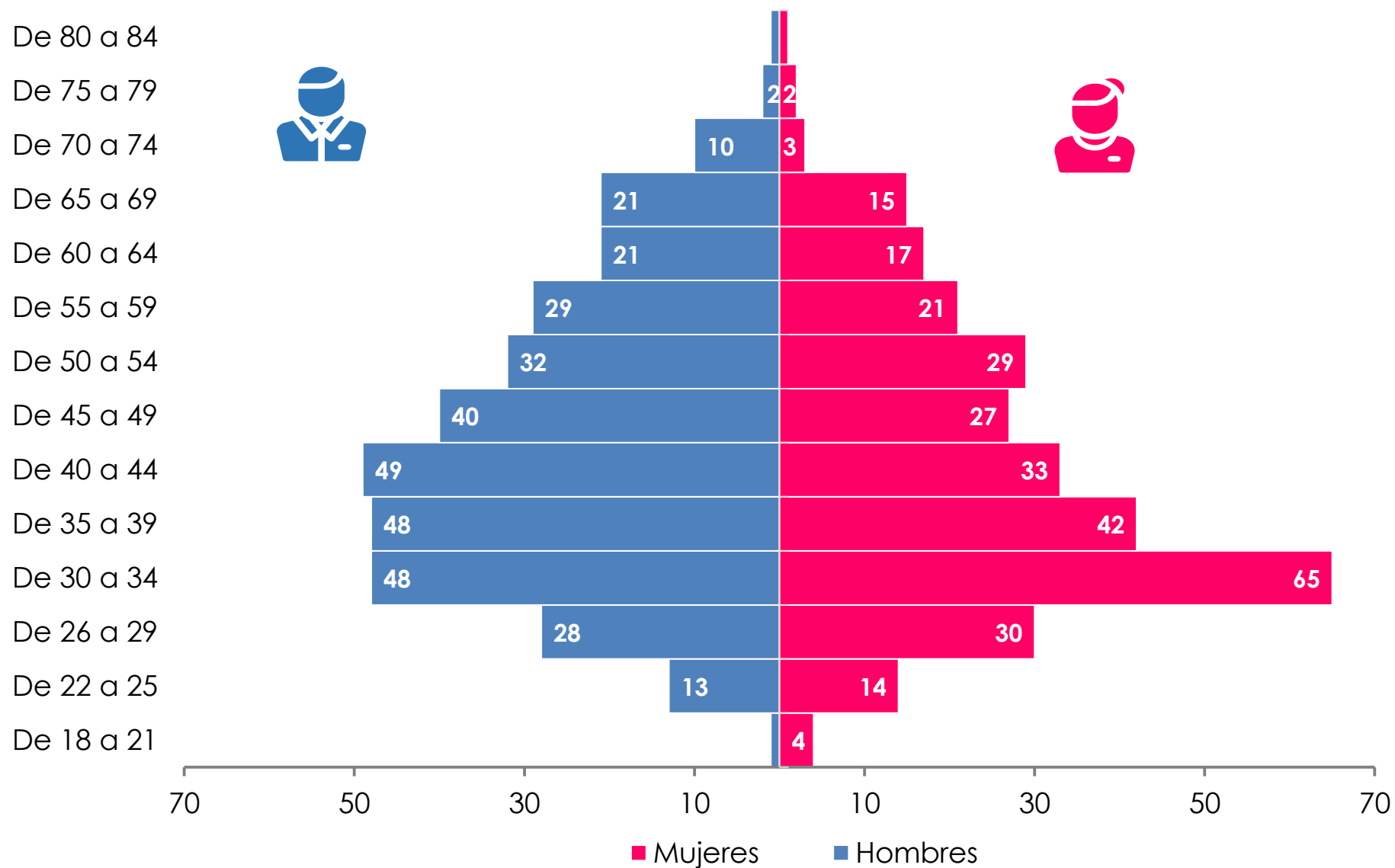
# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

## ESTRUCTURA POBLACIONAL POR EDADES-PERSONAS ENCUESTADAS



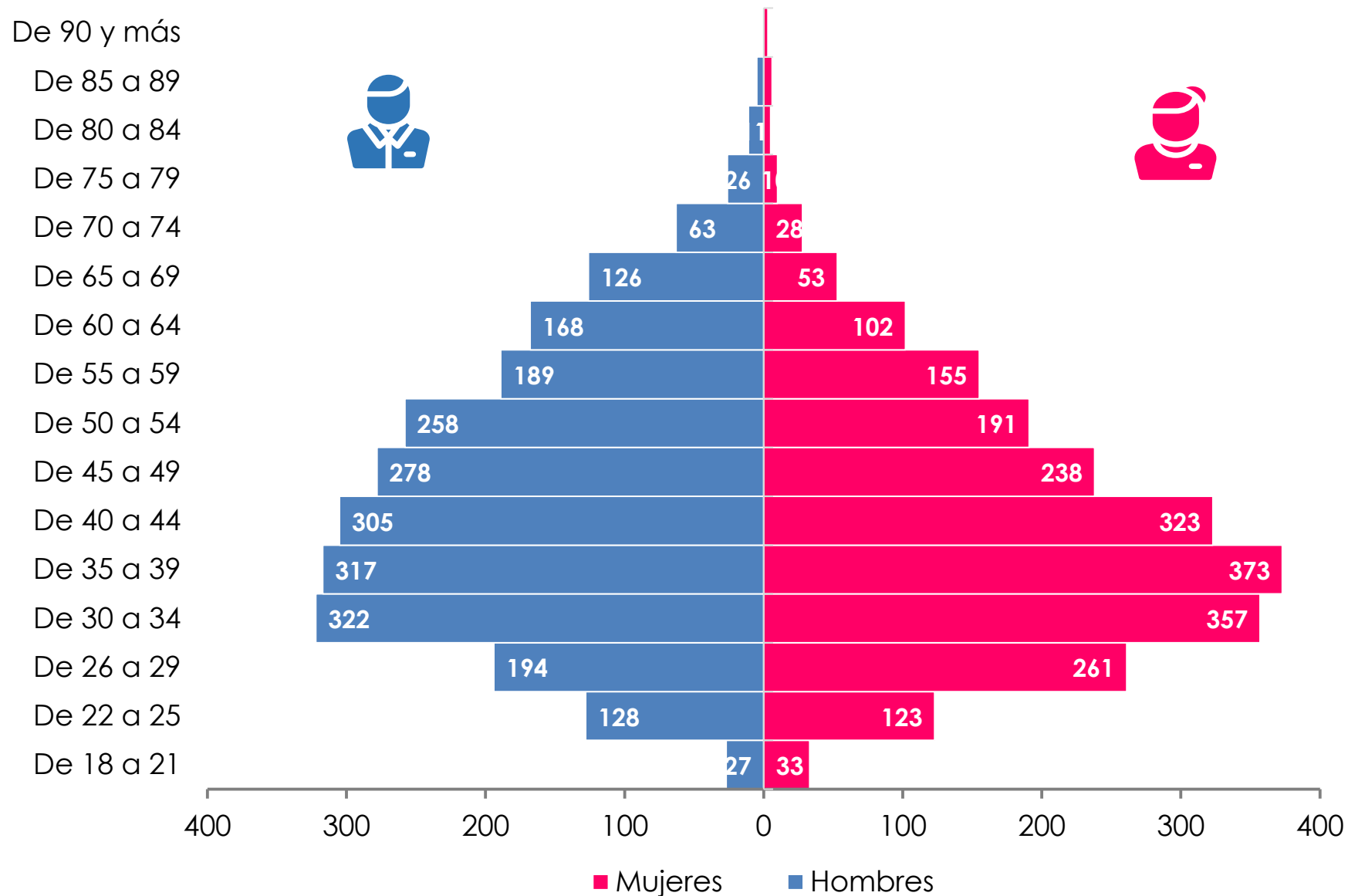
# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

## ESTRUCTURA POBLACIONAL POR EDADES-BIENESTAR FINANCIERO ALTO



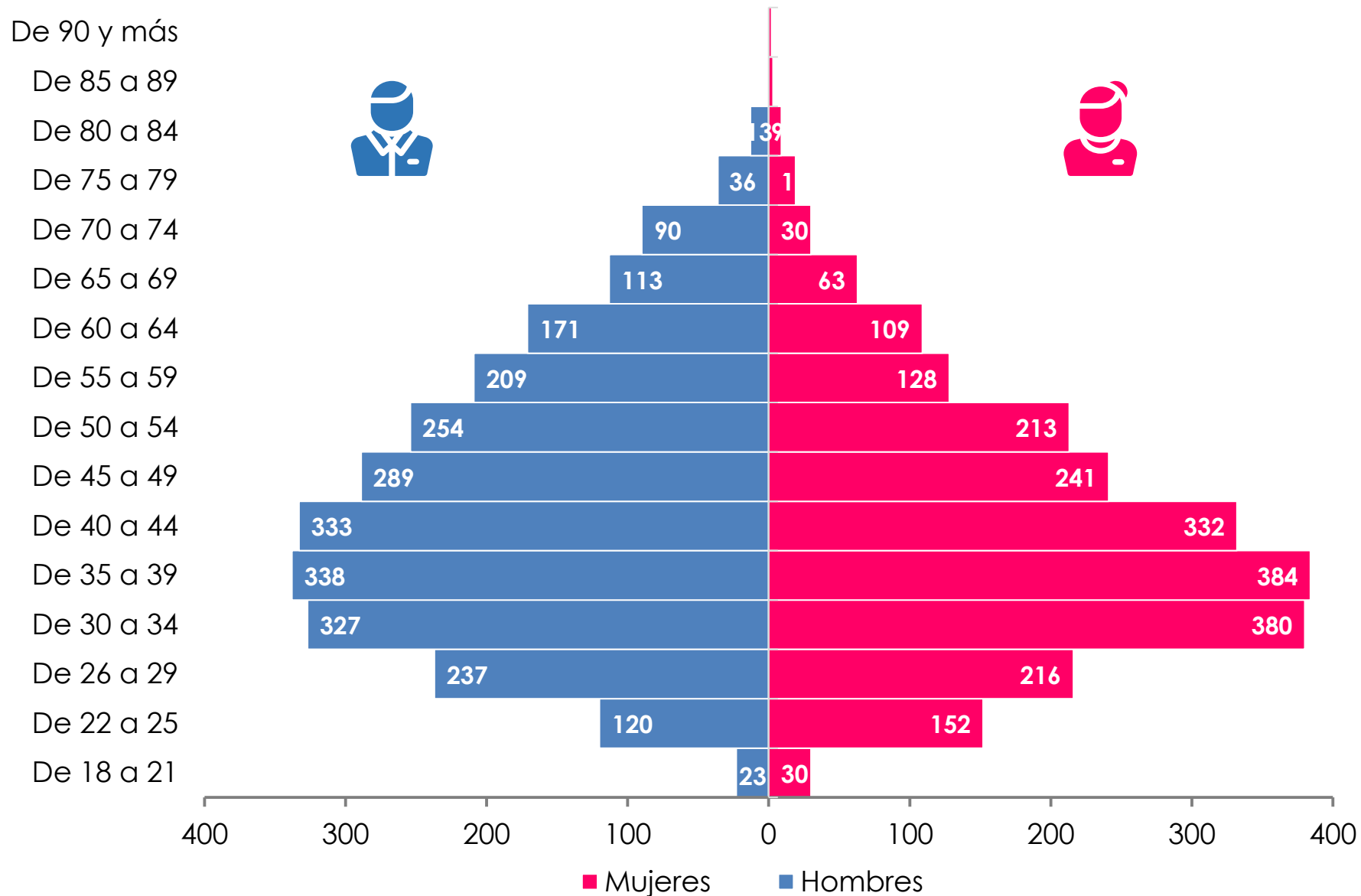
# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

## ESTRUCTURA POBLACIONAL POR EDADES-BIENESTAR FINANCIERO MEDIO



# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

## ESTRUCTURA POBLACIONAL POR EDADES-BIENESTAR FINANCIERO BAJO

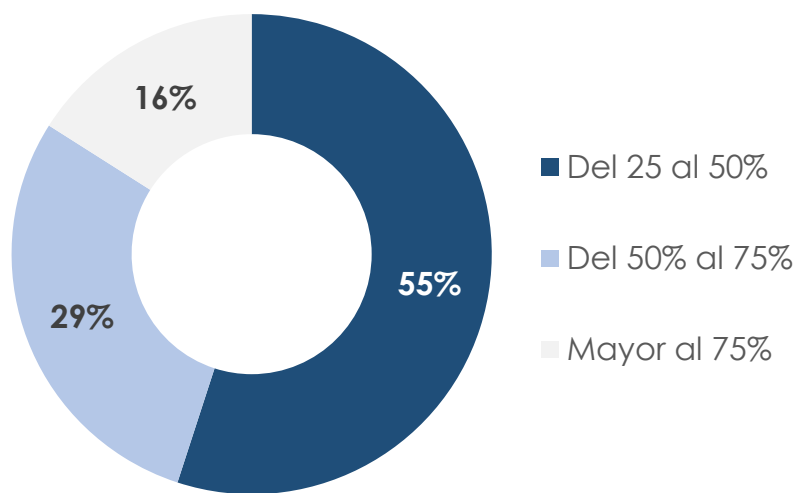


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

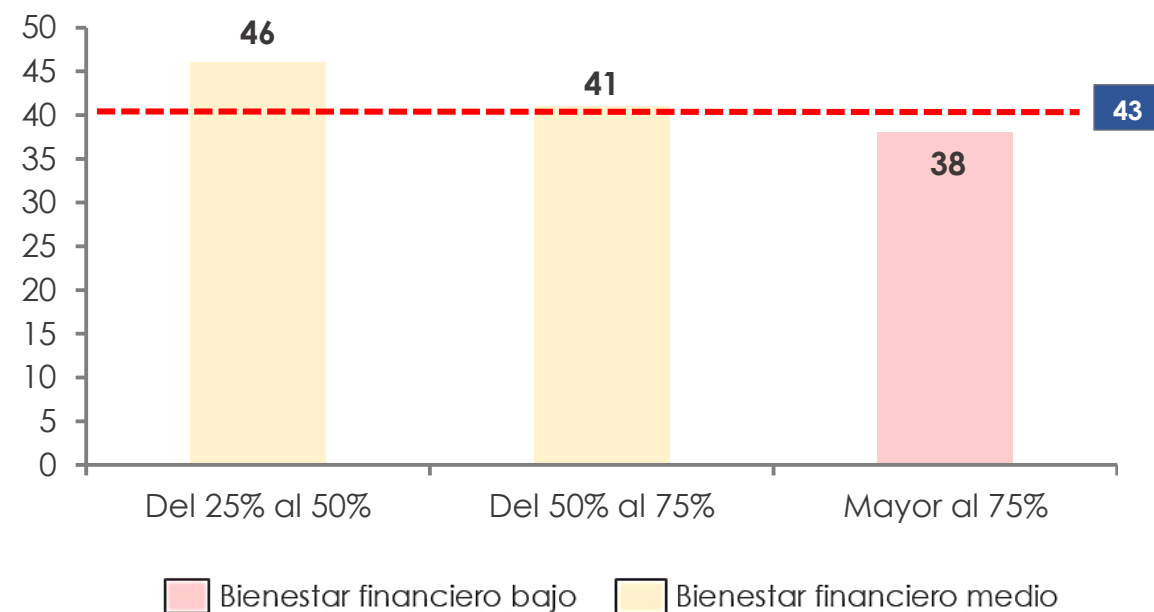
## POBREZA

Para la pobreza del 25% al 50% el IBF es de 46/100 puntos, en cambio para la pobreza mayor al 75% el IBF es de 38/100

% Población encuestada



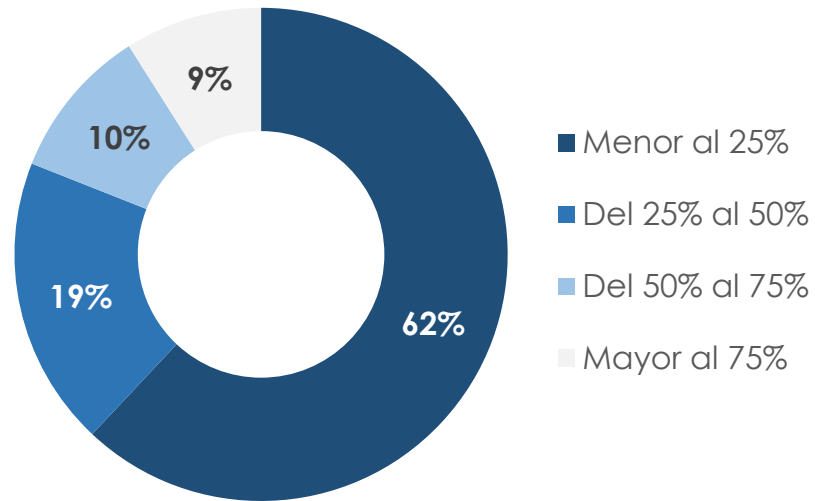
Índice de Bienestar Financiero



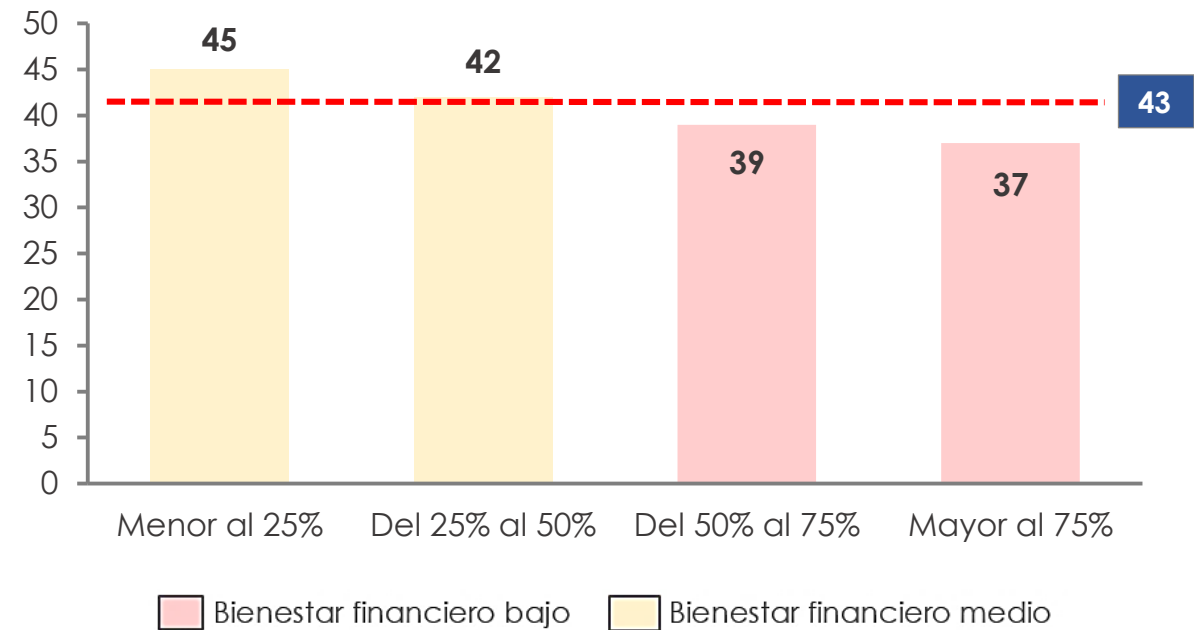
# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO RURALIDAD

La ruralidad menor al 25% el IBF es de 45/100 puntos, en cambio la ruralidad mayor al 75% el IBF es de 37/100

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

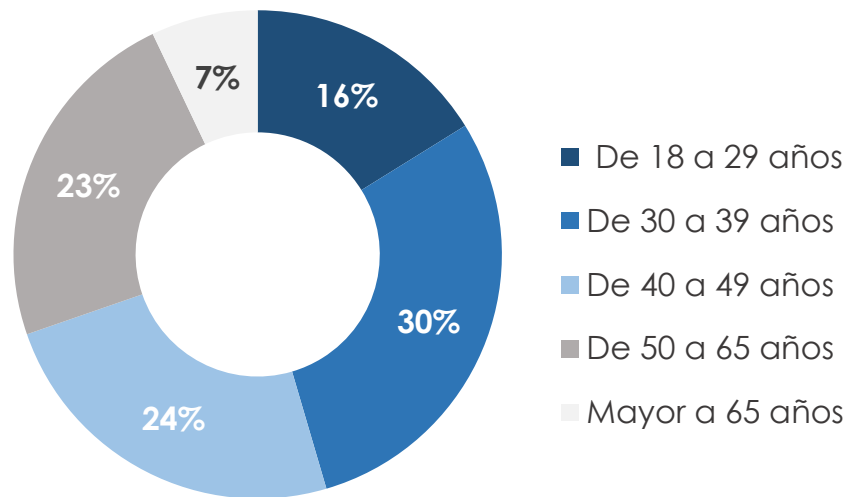


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

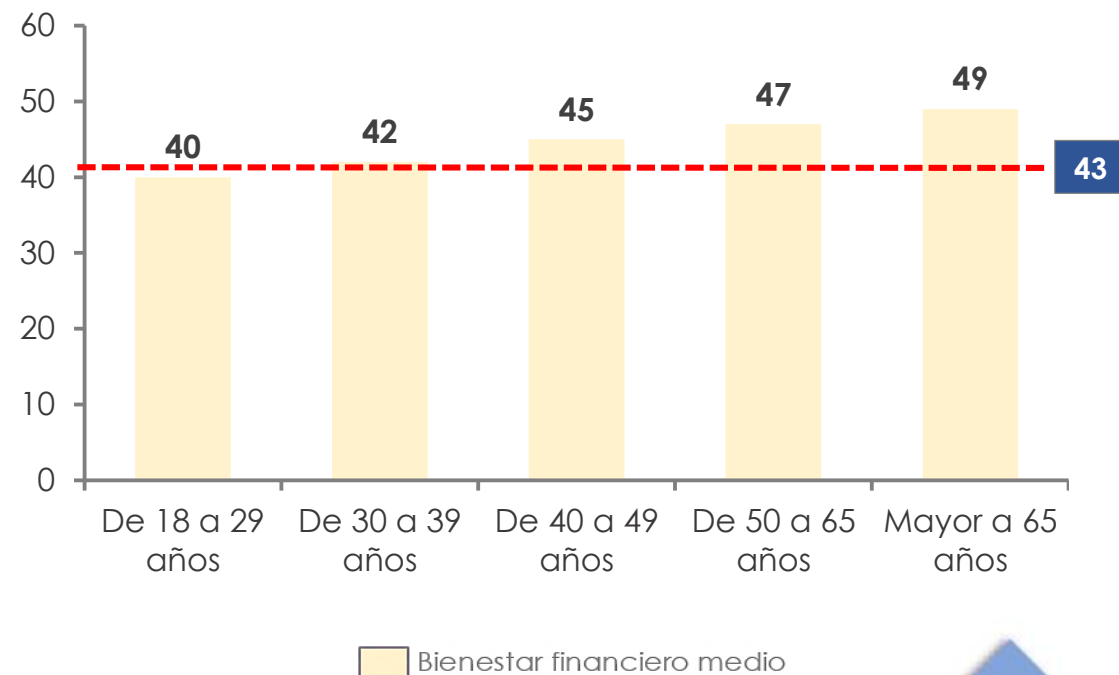
## EDAD

Las personas que son mayores a 65 años tienen un índice de Bienestar Financiero de 49/100 puntos

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

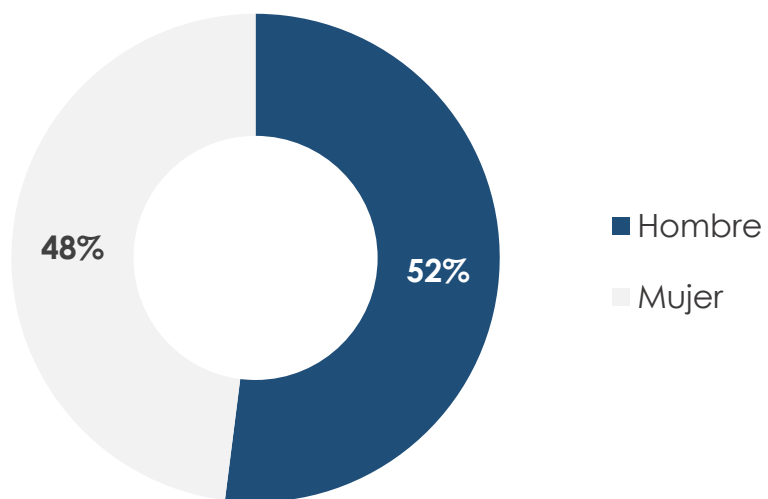


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

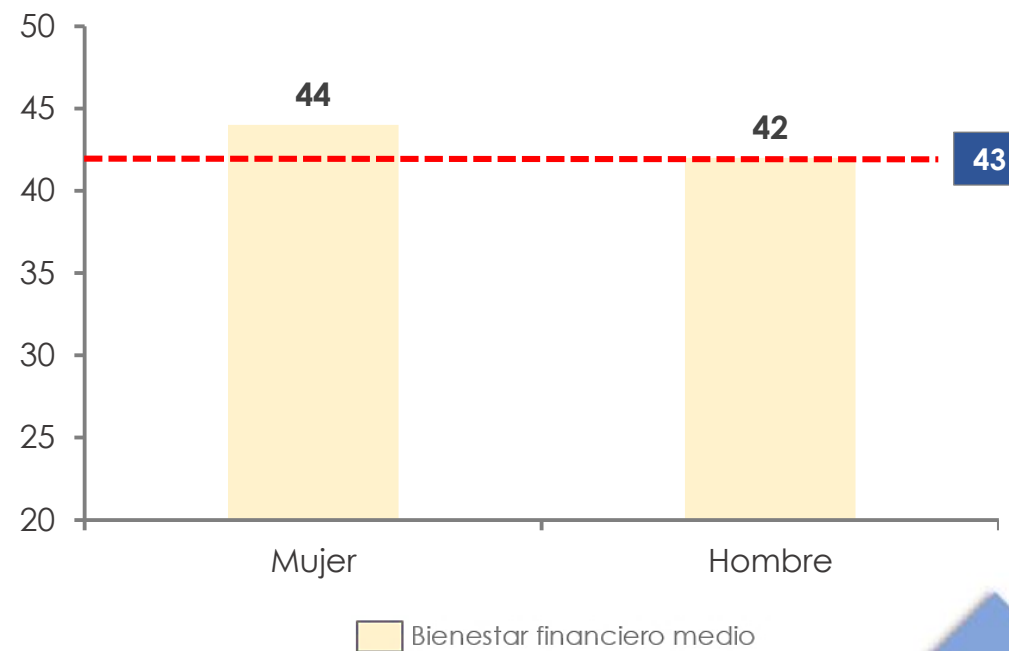
## SEXO

Las mujeres tienen un IBF de 44/100 puntos, en cambio los hombres tienen un IBF de 42/100 puntos

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

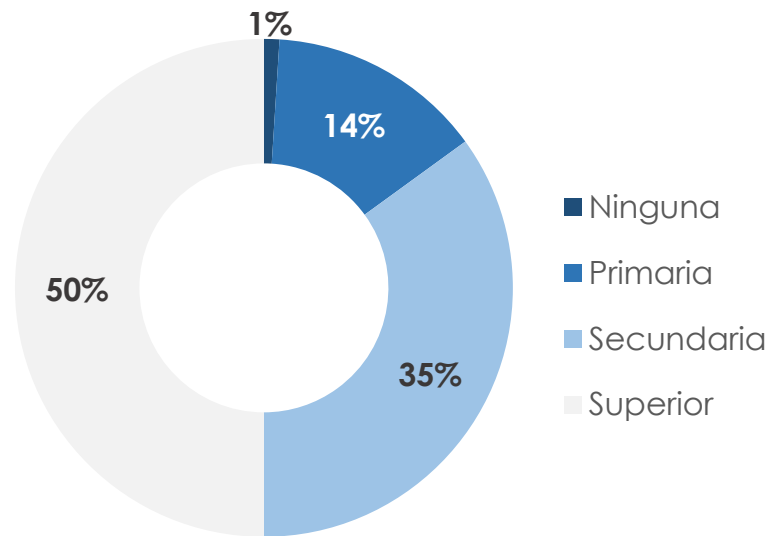


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

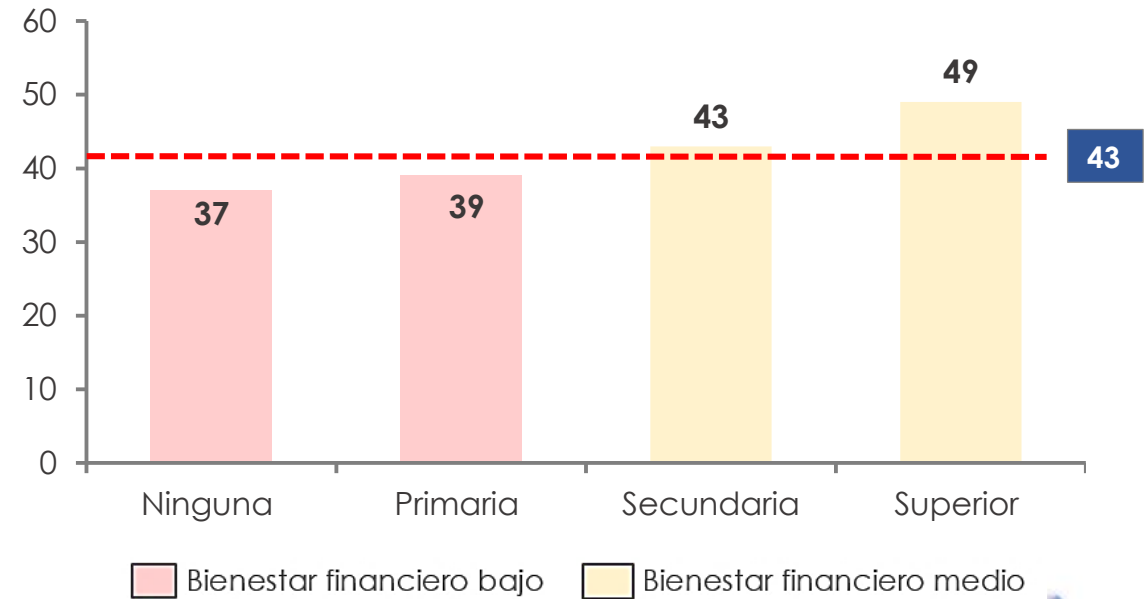
## NIVEL DE INSTRUCCIÓN

Las personas que tienen un nivel de instrucción superior tienen un IBF de 49/100 puntos

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

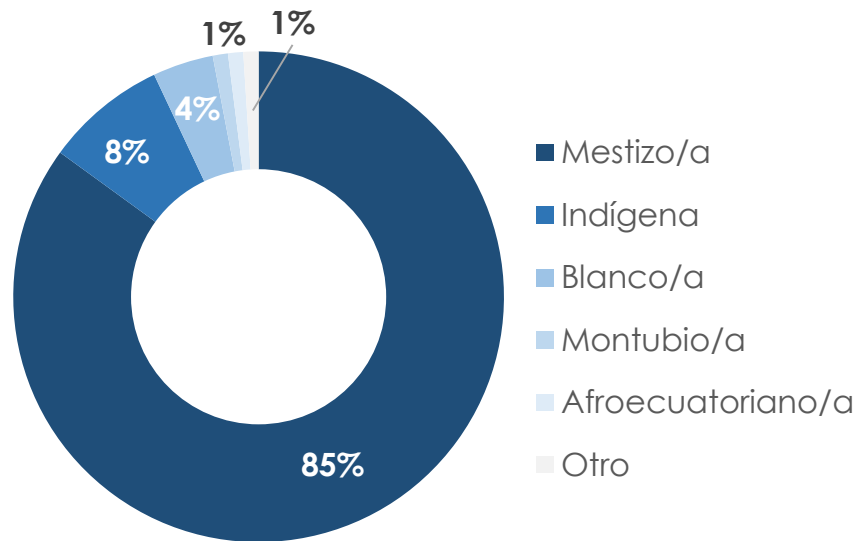


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

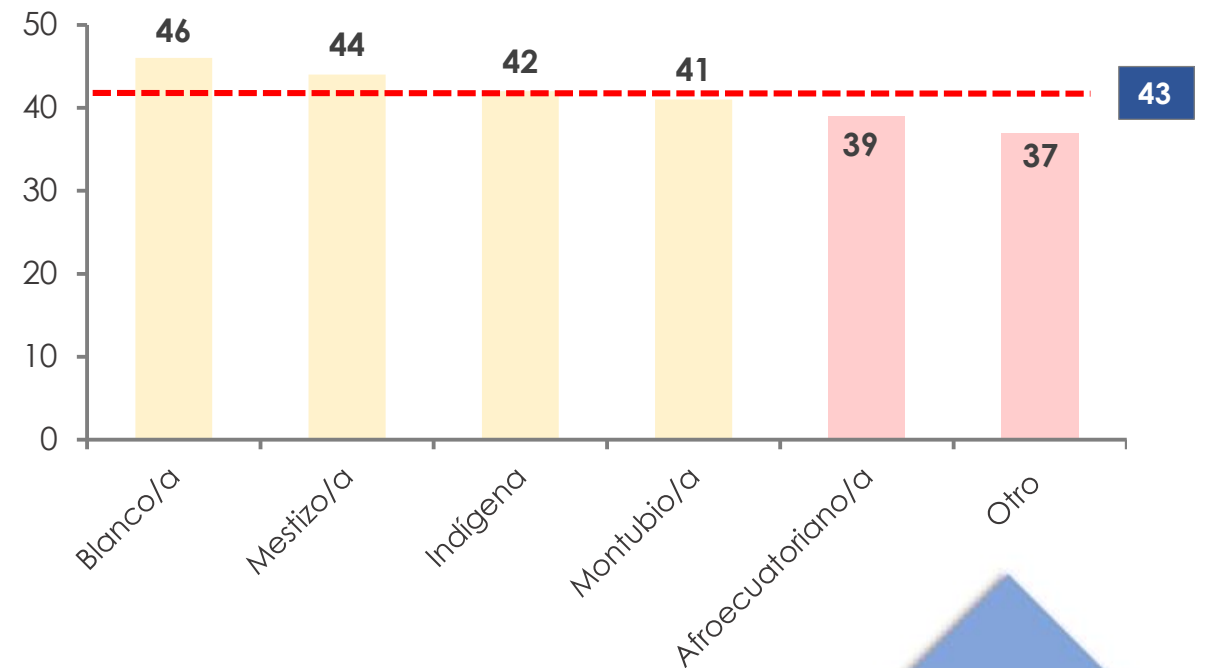
## ETNIA

La etnia Afroecuatoriana tienen un IBF de 39/100 puntos, de igual forma las otras etnias tienen un IBF de 37/100

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

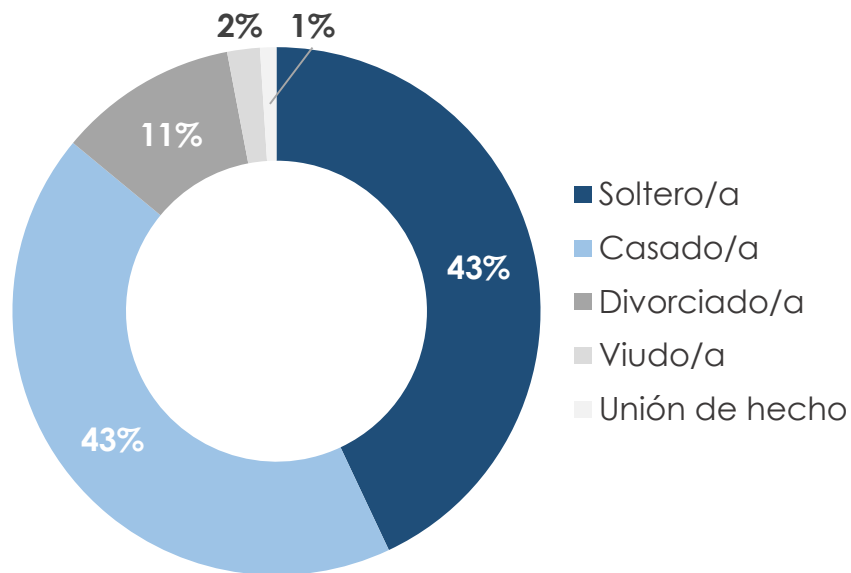


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

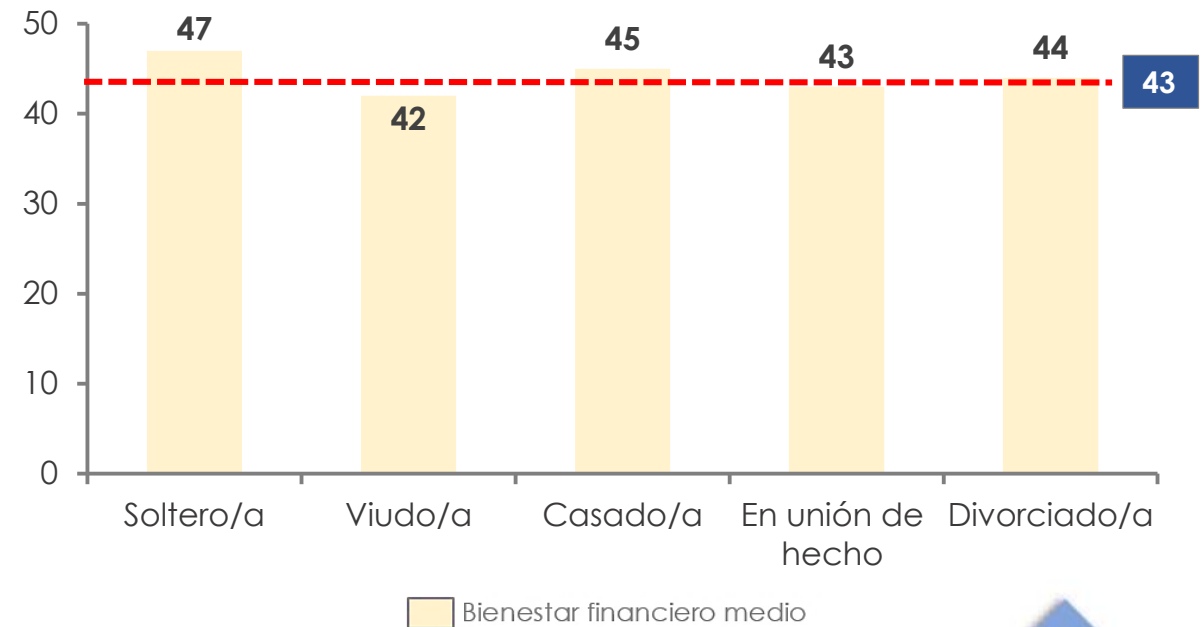
## ESTADO CIVIL

Las personas que se encuentran en estado civil soltera, tienen un IBF de 47/100 puntos

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

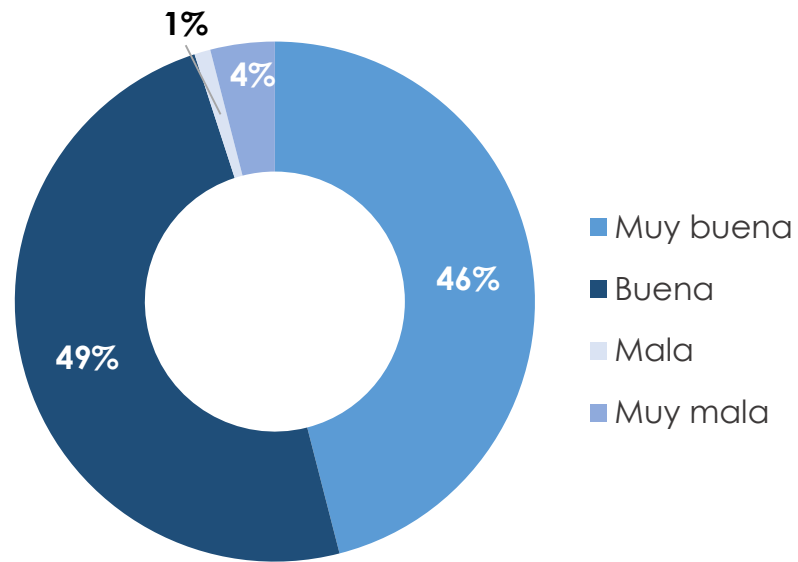


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

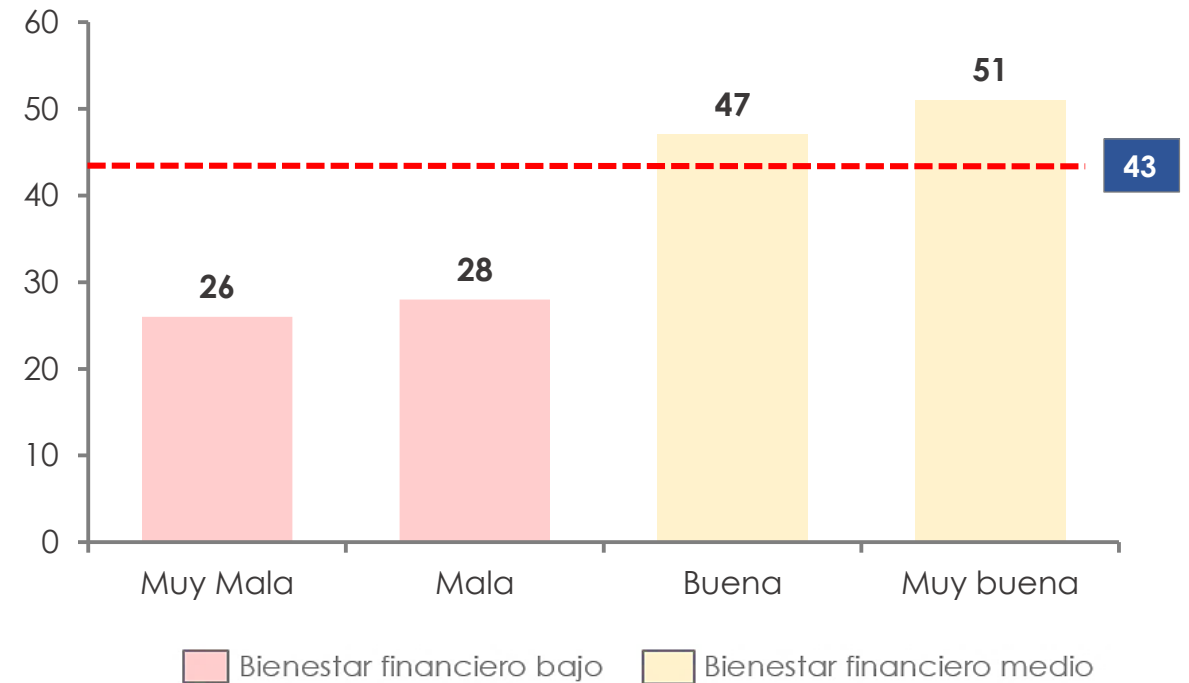
## CONDICIÓN DE SALUD

Quienes gozan de excelente salud tienen un IBF de 51/100 puntos, mientras que aquellos con mala salud tienen un IBF de 26/100

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

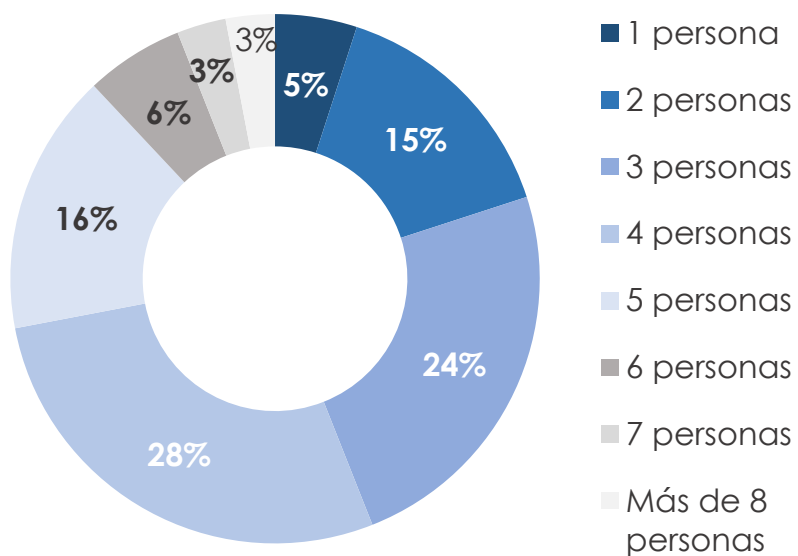


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

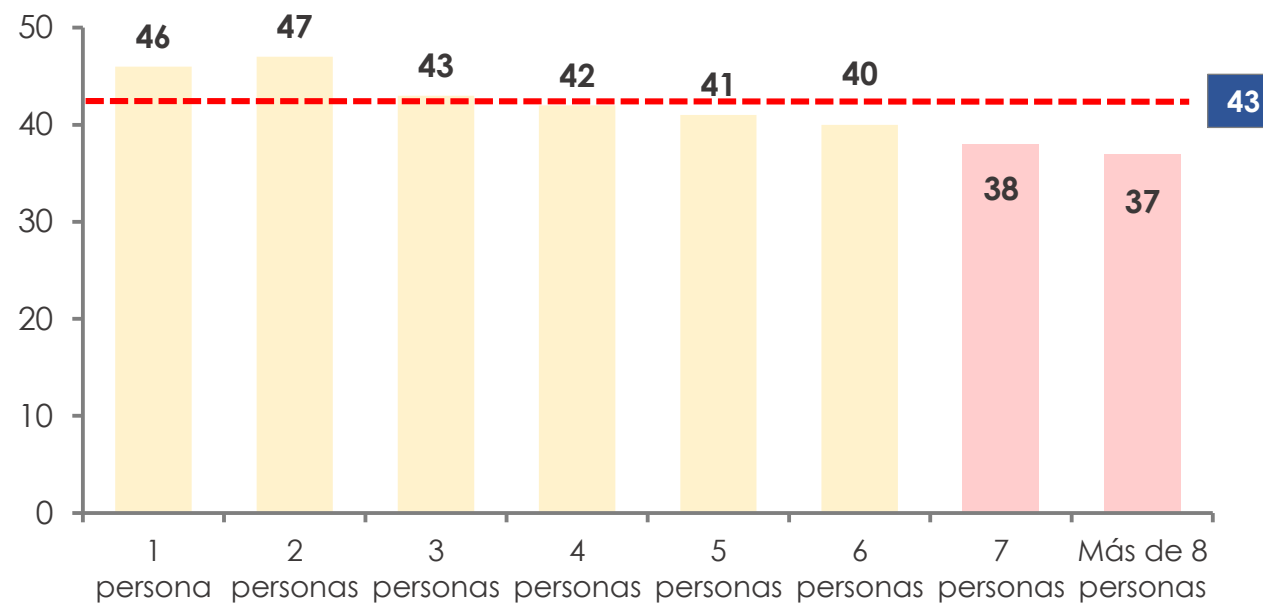
## NÚMERO DE PERSONAS (VIVIENDA)

Las viviendas que cuentan con más de 8 miembros en sus hogares tienen un IBF de 37/100 puntos

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero



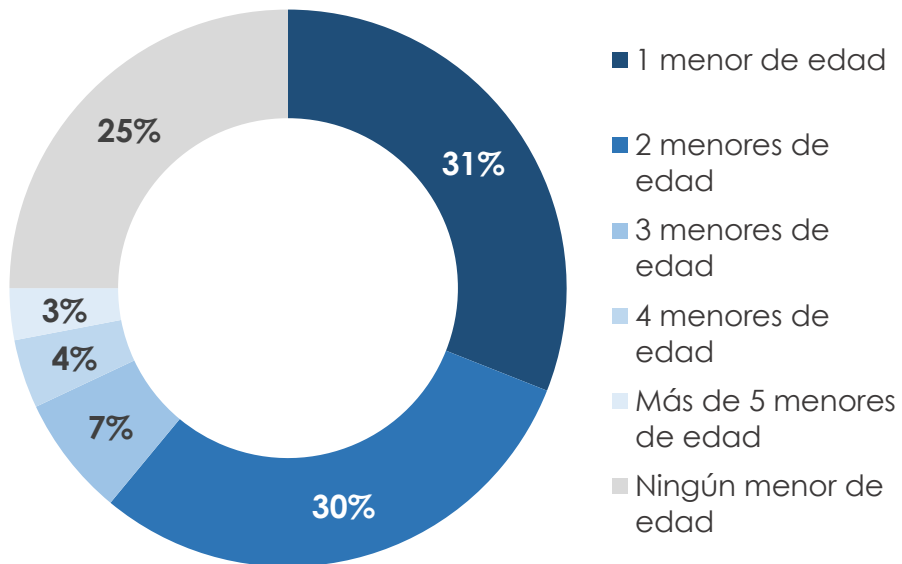
Bienestar financiero bajo Bienestar financiero medio



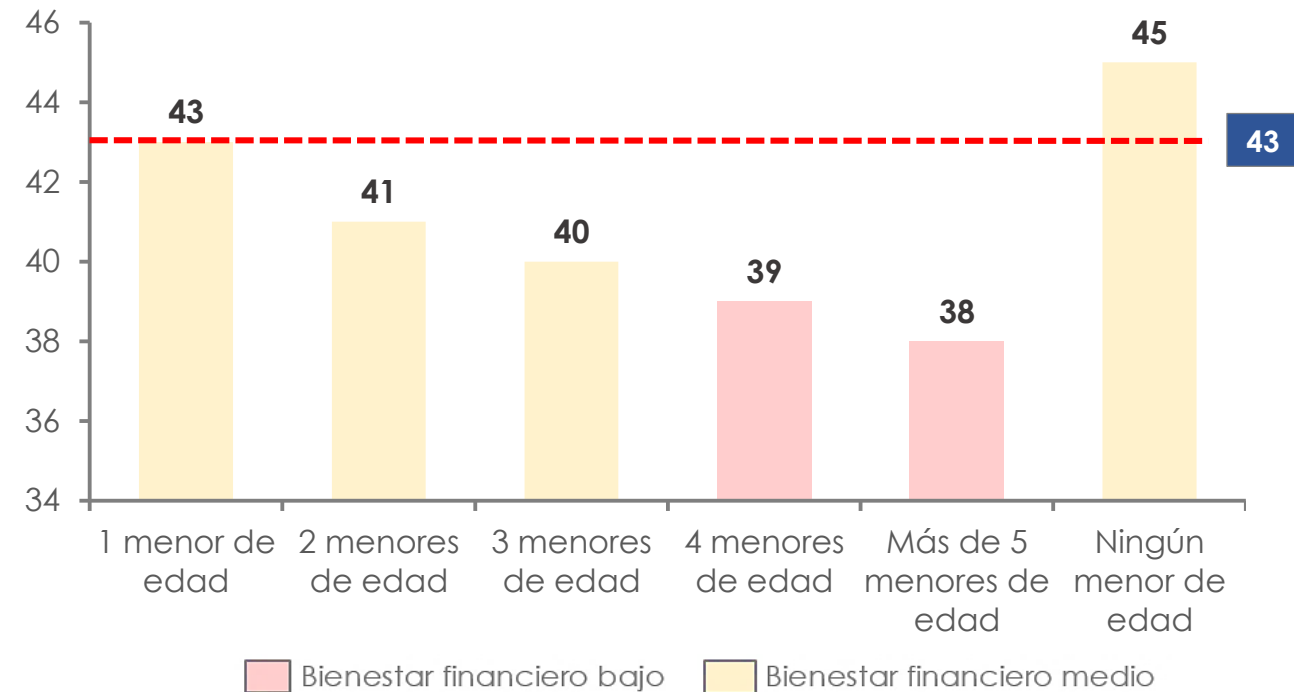
# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO MENORES DE EDAD (VIVIENDA)

Las viviendas que no cuentan con ningún menor de edad tienen un IBF de 45/100 puntos

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

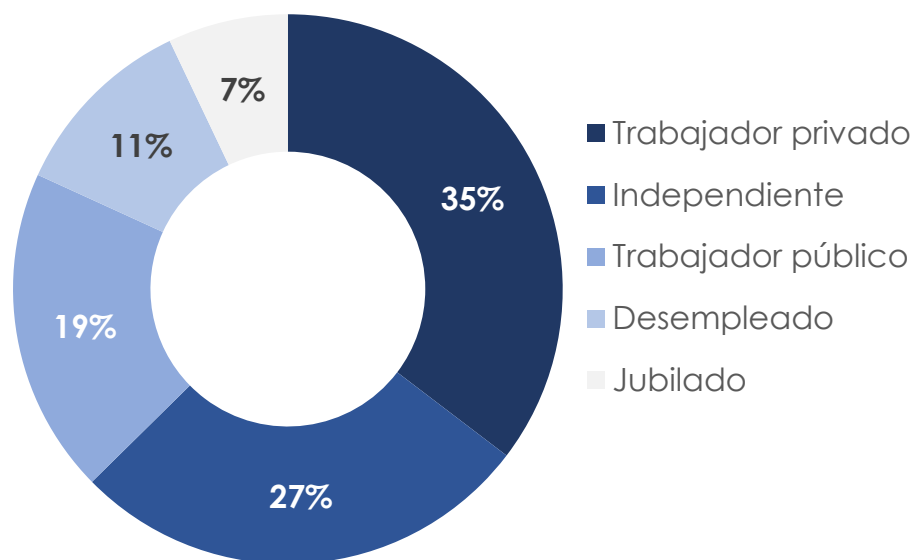


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

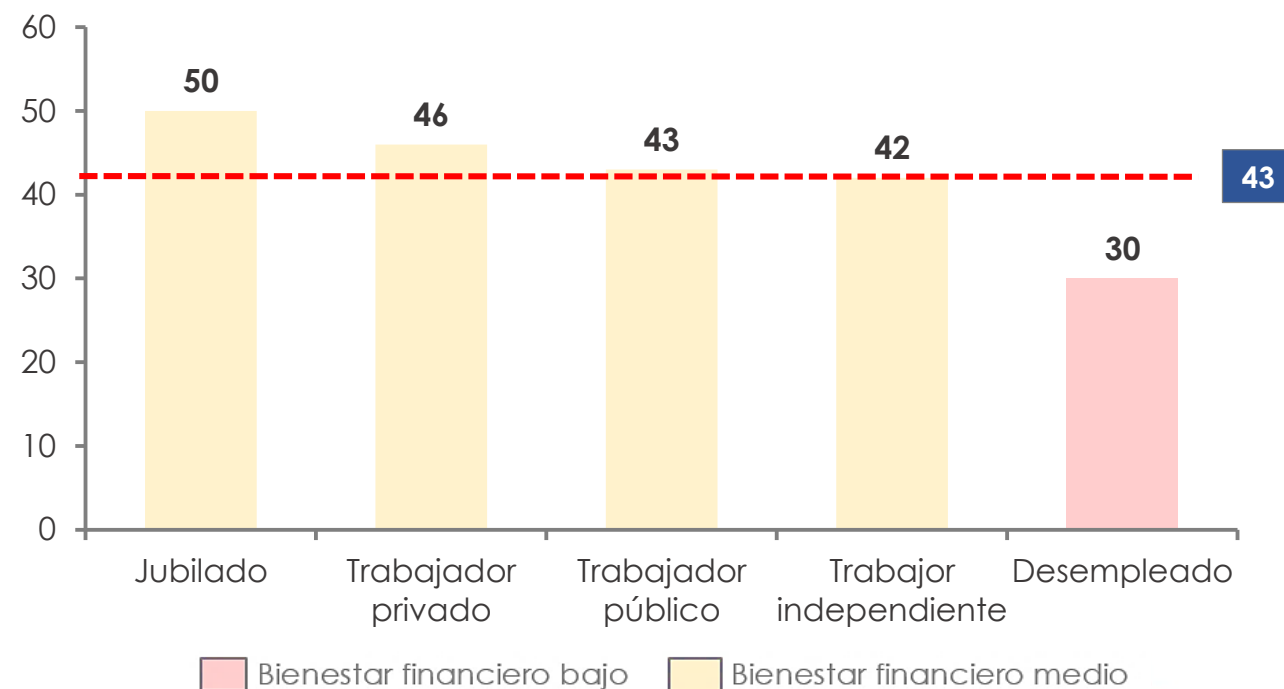
## OCUPACIÓN

Los desempleados presentan un IBF de 30/100 puntos, en contraste con los jubilados que tiene un IBF de 50/100

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

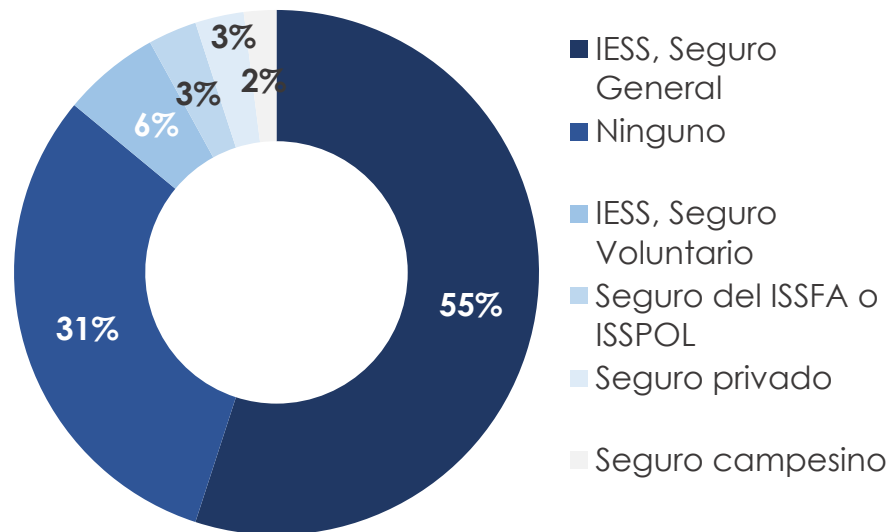


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

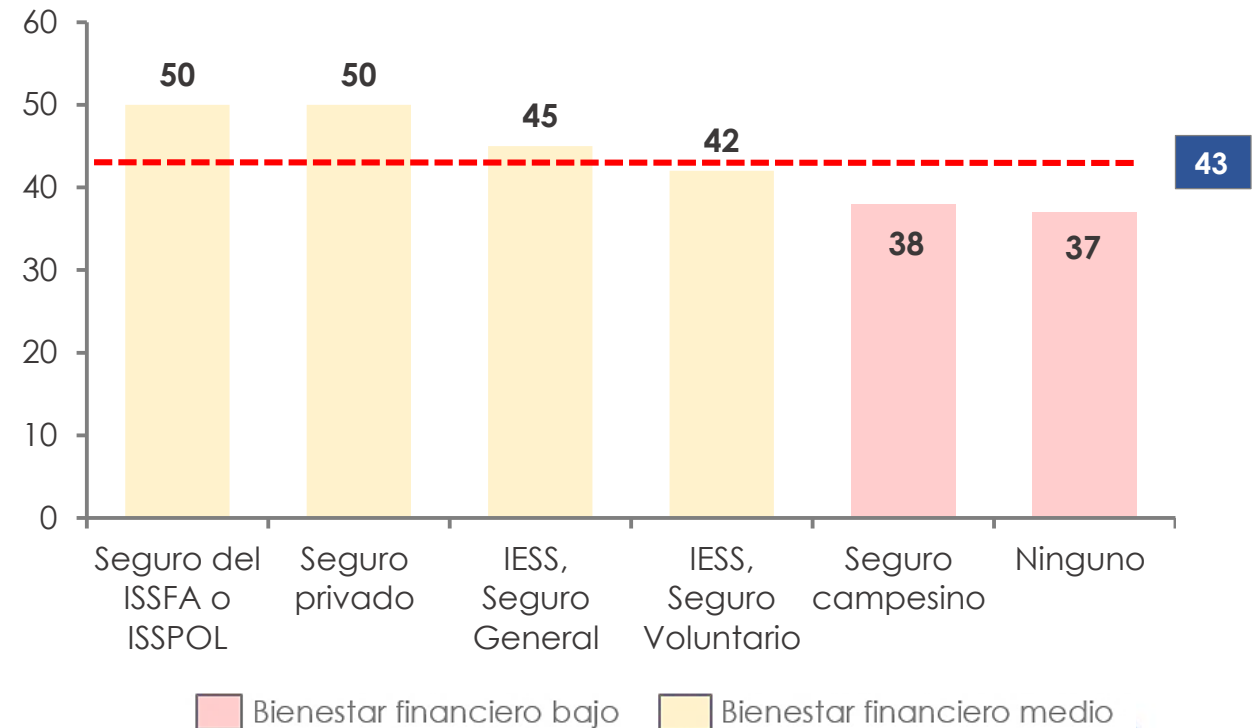
## AFILIACIÓN-TIPO DE SEGURO

Las personas que no están afiliados en ningún tipo de seguro, tienen un IBF de 37/100 puntos

% Población encuestada



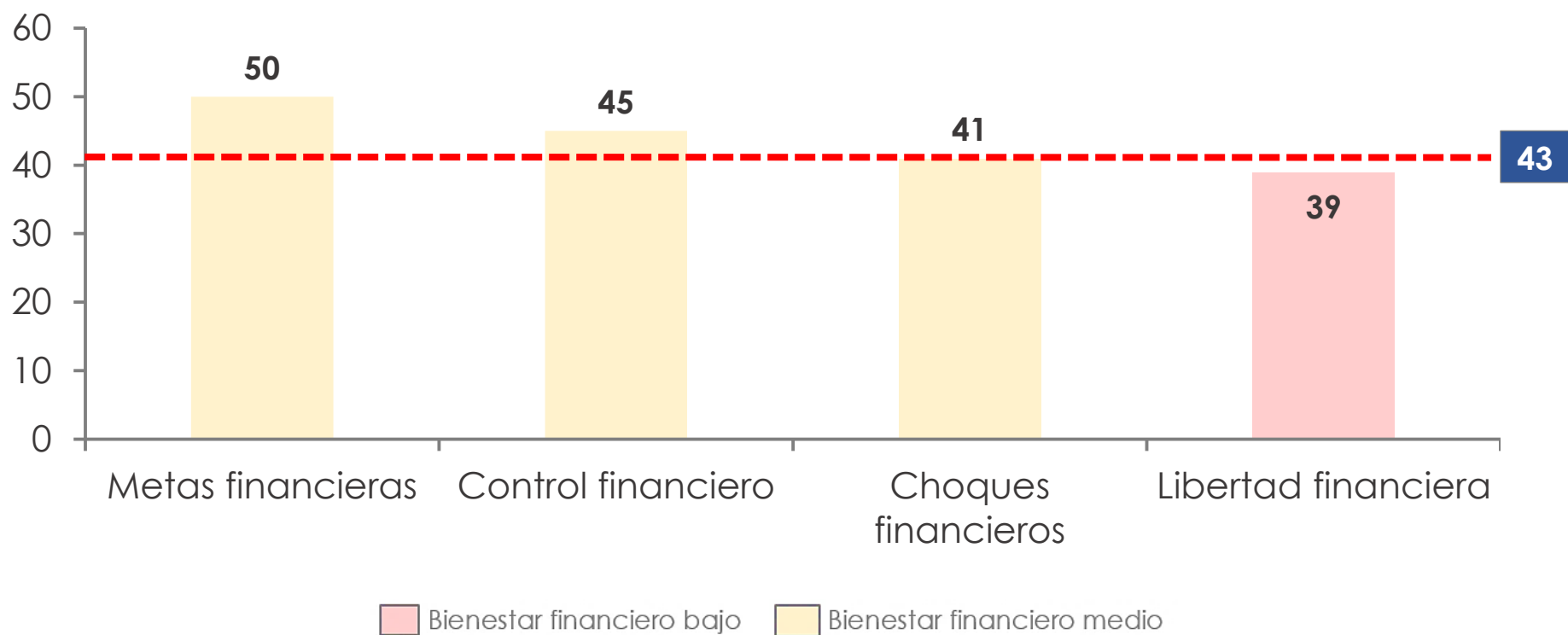
Índice de Bienestar Financiero



# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

## BLOQUES-PREGUNTAS FORMULARIO

El bloque de preguntas correspondiente a libertad financiera tiene un IBF de 27/100 puntos





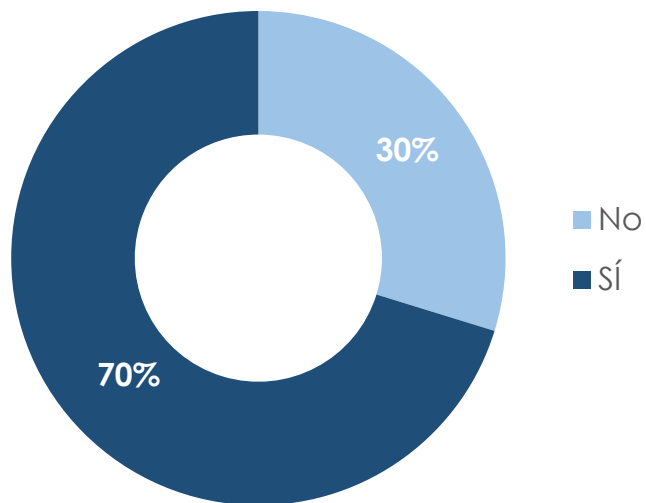
# Control Financiero Cuestionario IBF

# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

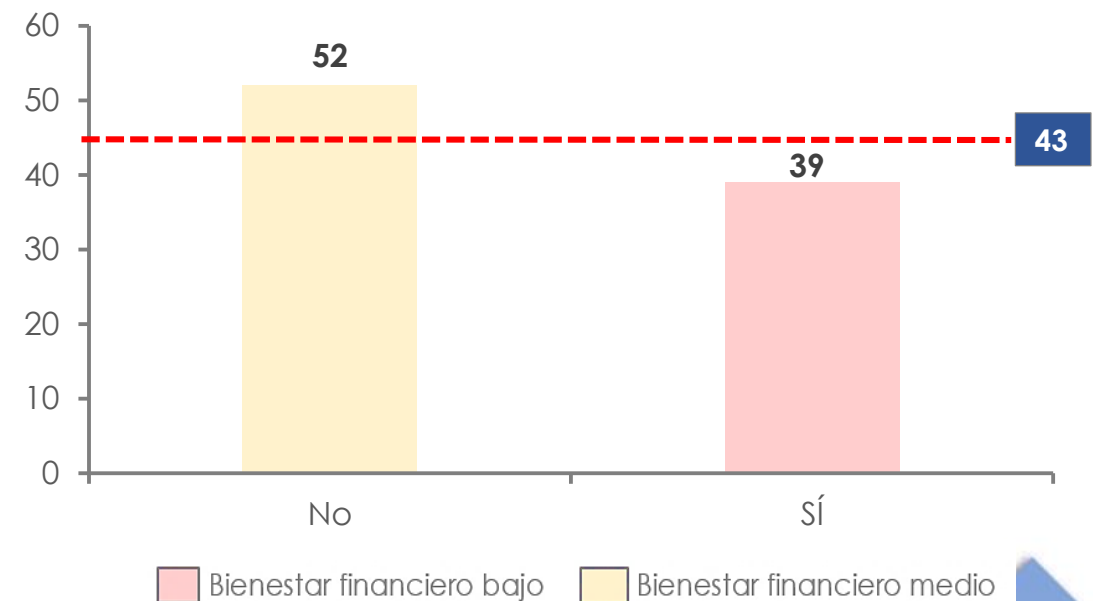
En los últimos 12 meses, ¿has sentido alguna vez que lo que ganas no es suficiente para cubrir tus gastos?

El 70% de la población encuestada menciona que presenta dificultades para cubrir sus gastos

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

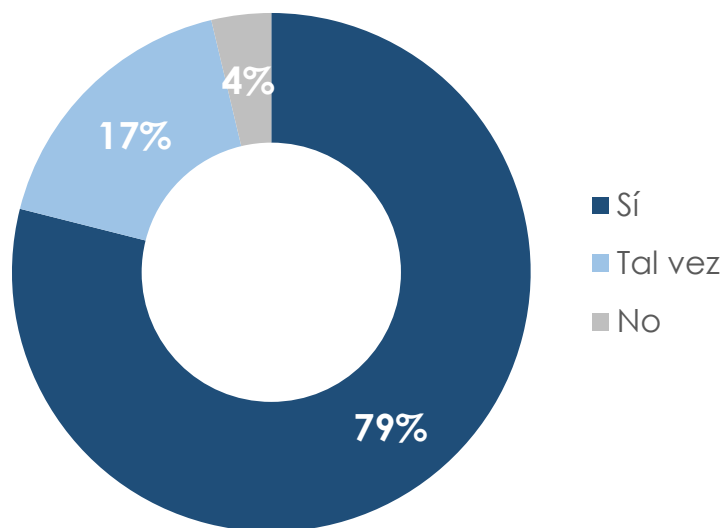


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

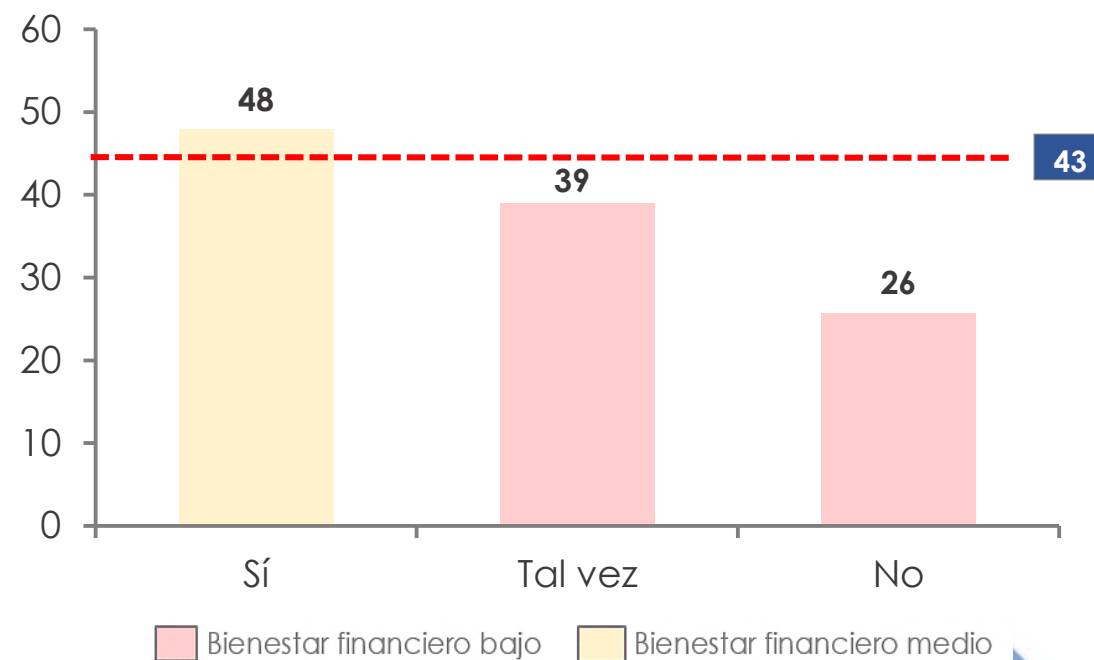
## ¿Considera que algún día podrá pagar todo el dinero que debe?

El 79% de la población encuestada menciona que algún día podrá pagar todo el dinero que debe

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

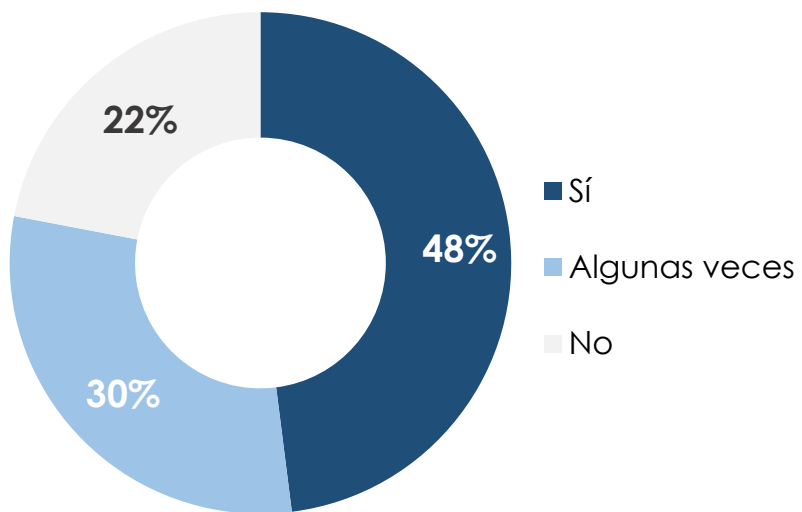


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

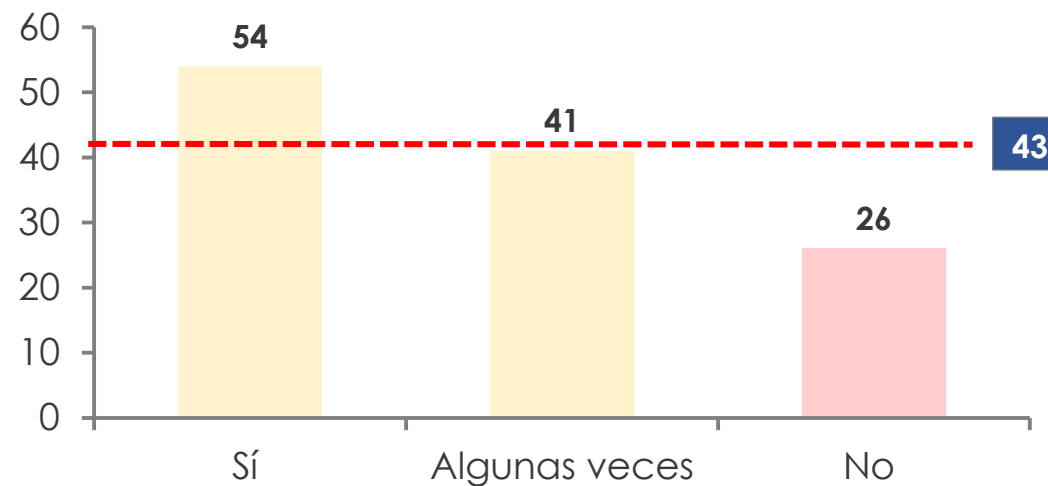
## ¿Le queda dinero de sobra al final del mes?

El 48% de la población encuestada menciona que sí le sobra dinero al final del mes

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero



■ Bienestar financiero bajo ■ Bienestar financiero medio

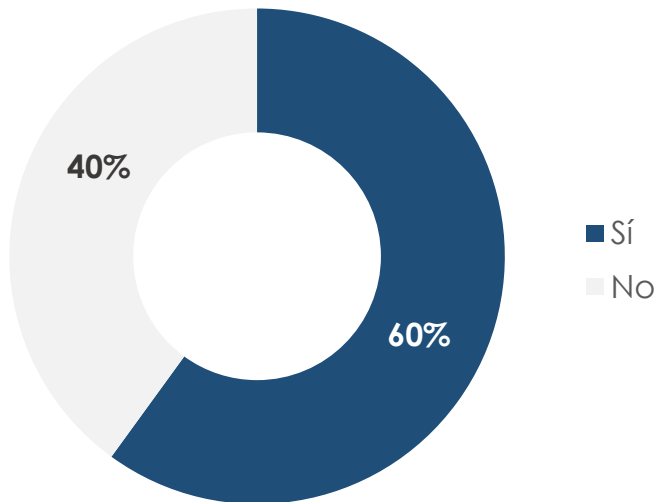


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

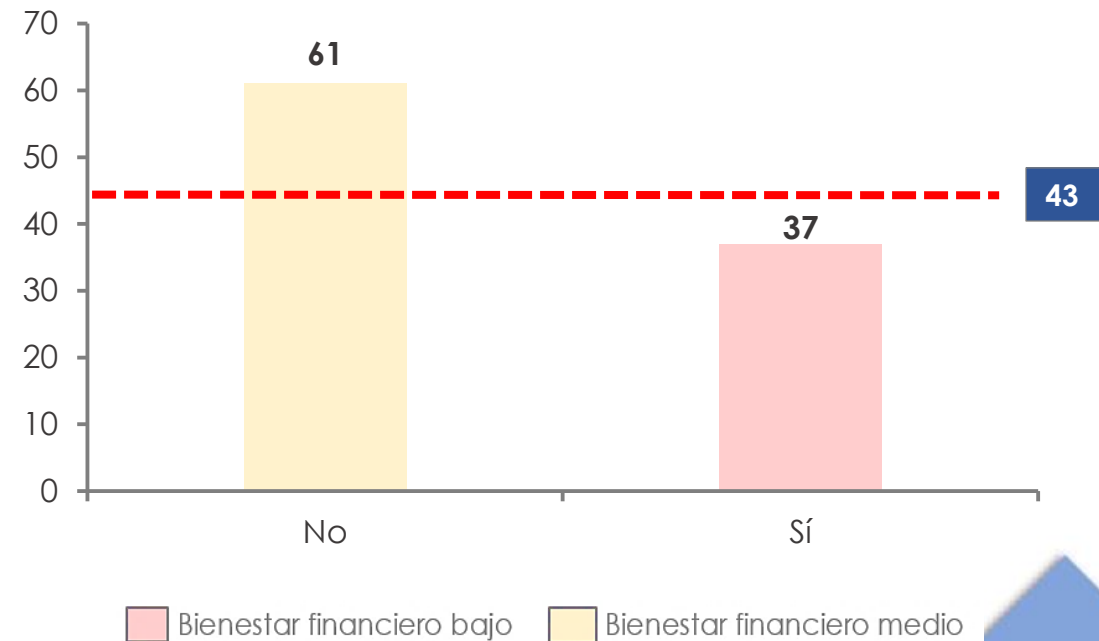
## En este momento, ¿tiene demasiadas deudas?

El 60% de la población encuestada menciona que tiene demasiada deudas

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

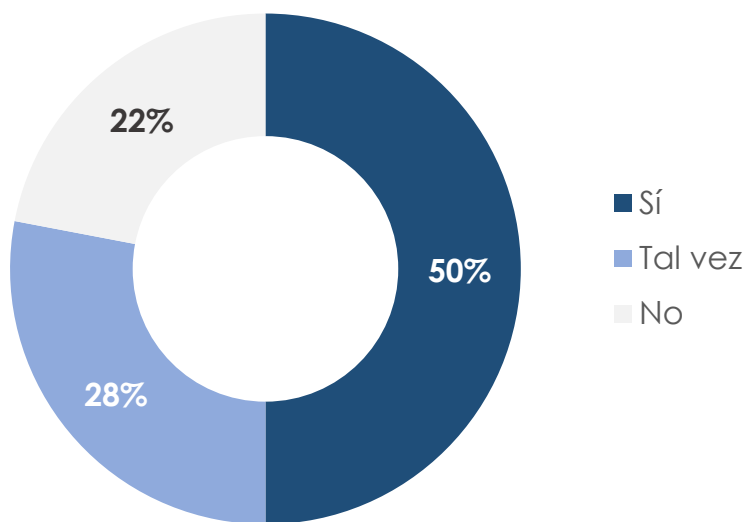


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

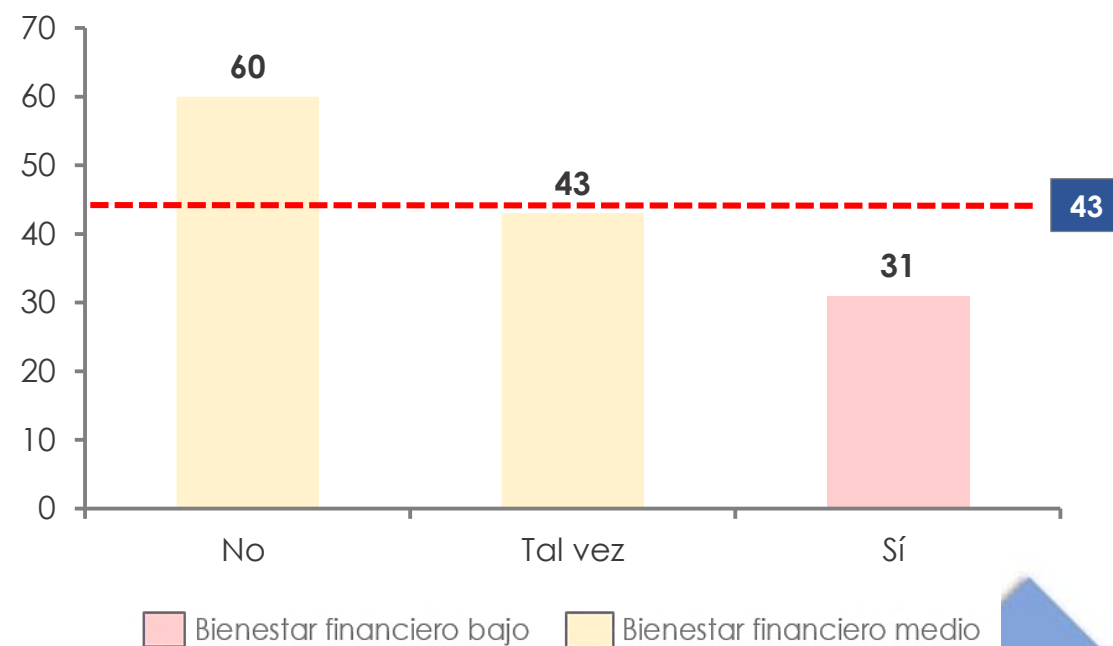
## ¿Sus finanzas controlan su vida?

El 50% de la población encuestada mencionan que sus finanzas controlan su vida

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

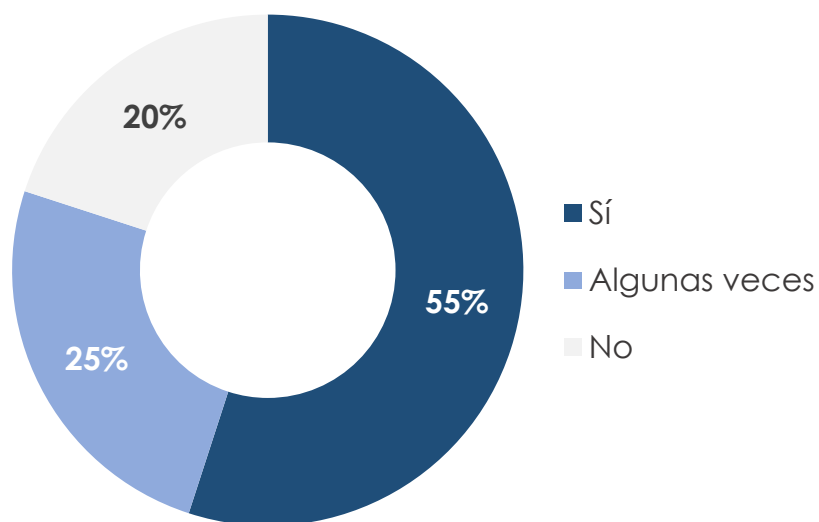


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

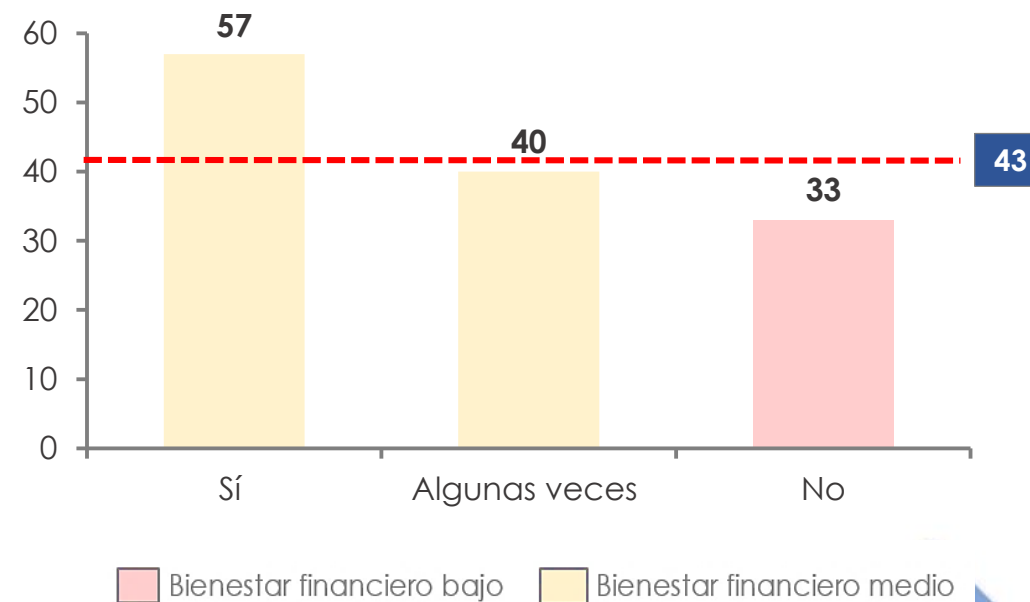
Cuando gasta dinero en algo que no necesita, normalmente, ¿se arrepiente más tarde de la decisión tomada?

El 55% de la población encuestada menciona que sí se cuestiona la decisión de la compra hecha

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

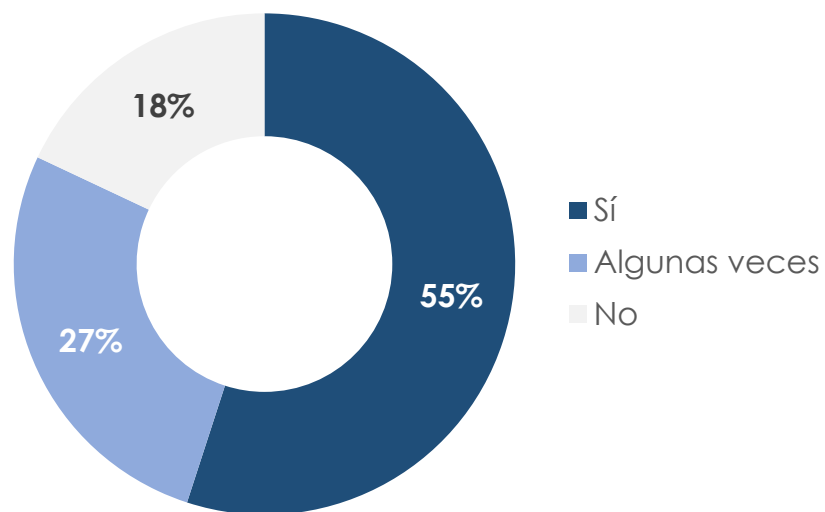


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

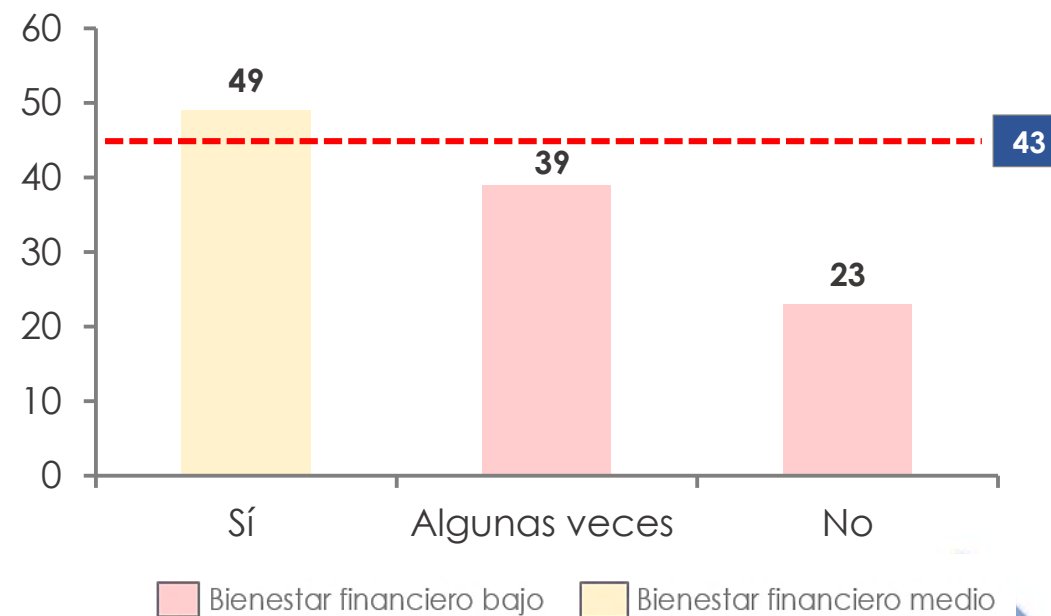
## En los últimos 12 meses, ¿ha pagado todas sus deudas a tiempo?

El 55% de la población encuestada menciona que sí paga sus deudas a tiempo

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

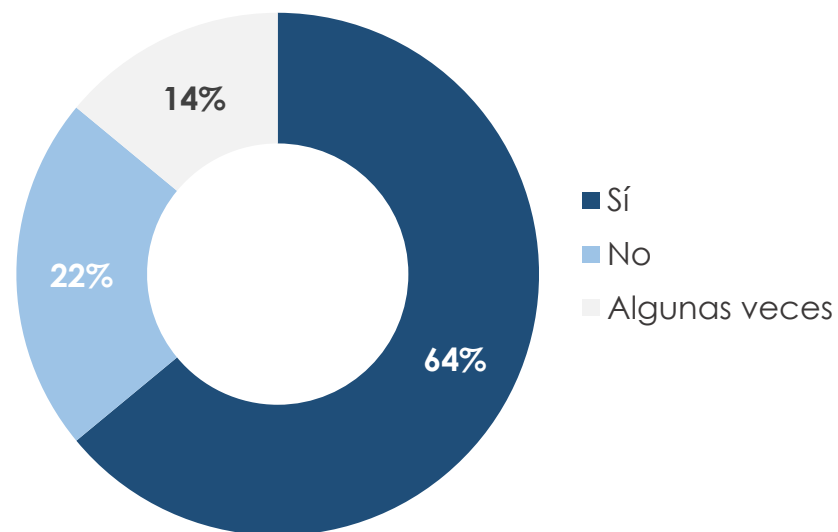


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

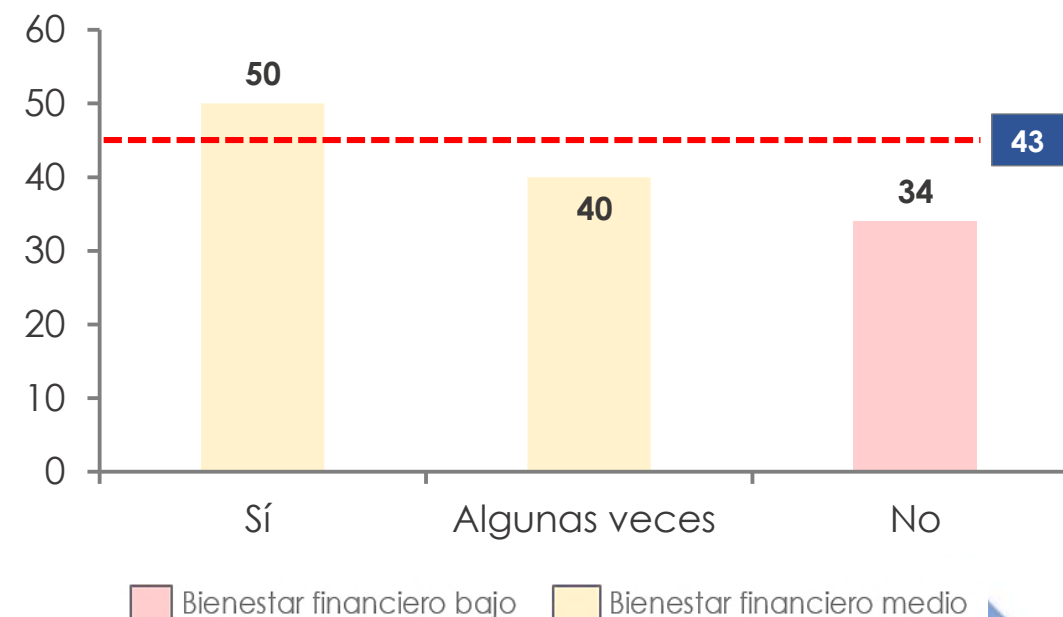
En los últimos 12 meses, ¿revisó sus estados de cuenta, facturas y recibos para asegurarse de que no hubiera errores?

El 46% de los encuestados mencionan que siempre revisan sus estados de cuentas, facturas y recibos

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

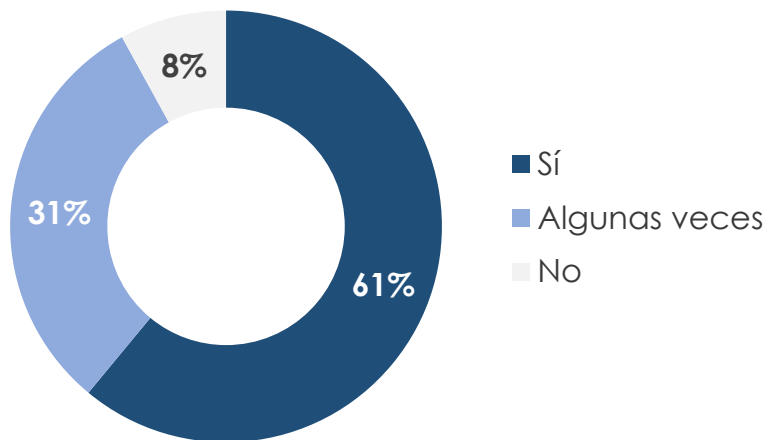


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

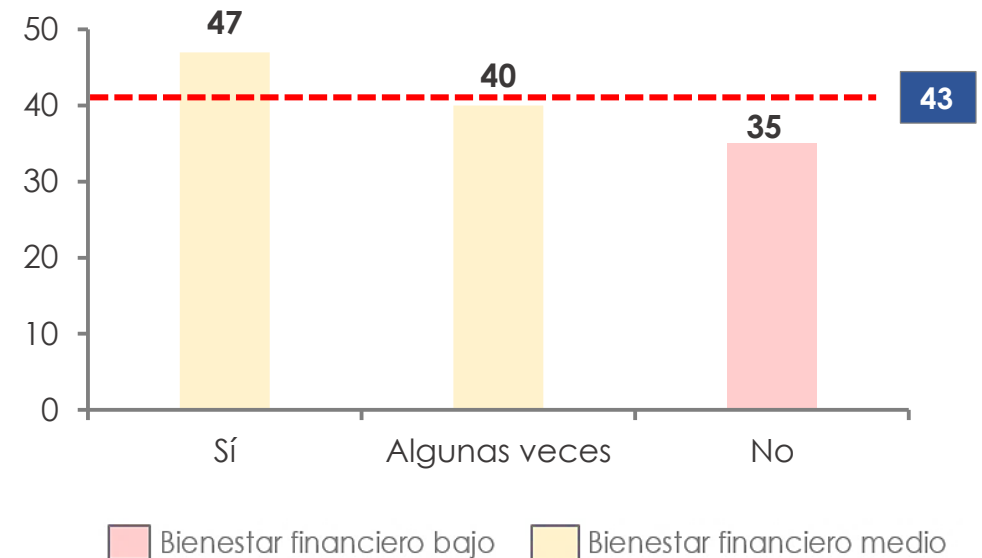
## En los últimos 12 meses, ¿pagó puntualmente el saldo total de la tarjeta de crédito?

El 61% de los encuestados mencionan que pagaron puntualmente el saldo total de la tarjeta de crédito

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

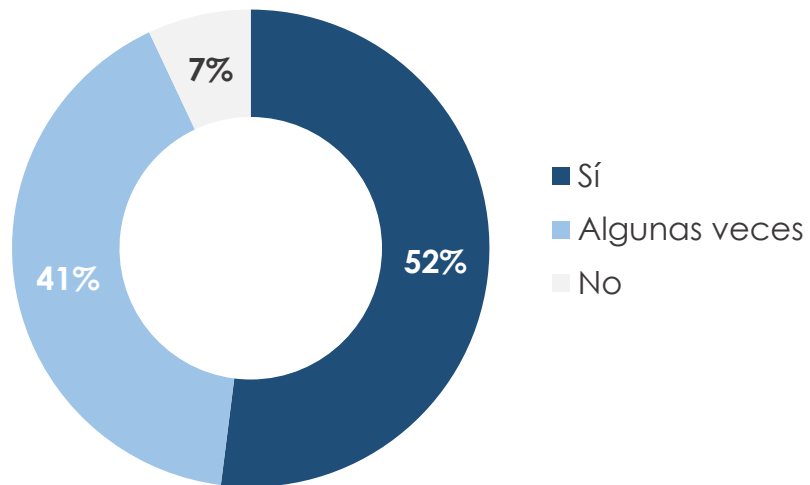


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

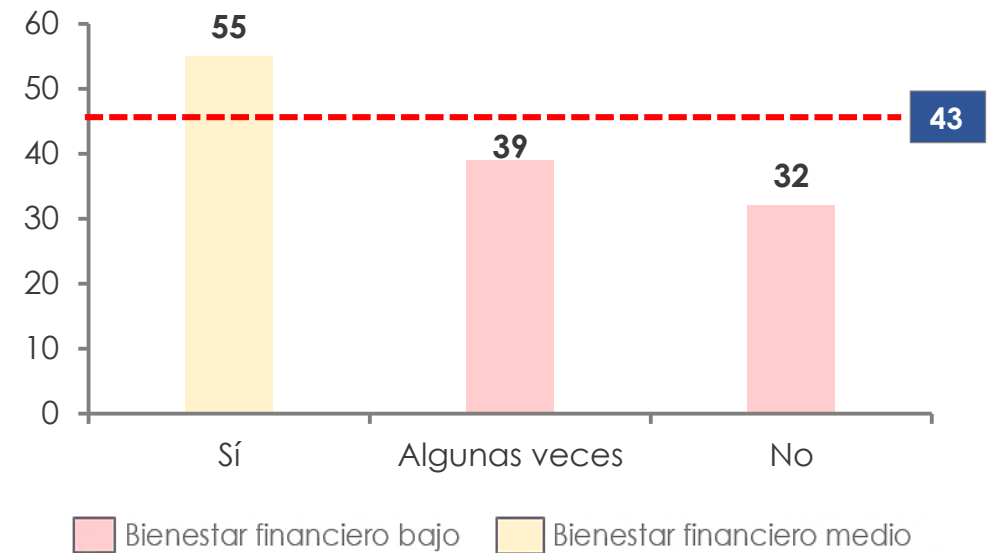
## ¿Usted puede disfrutar de la vida debido a la manera en que maneja su dinero?

El 52% de los encuestados mencionan que pueden disfrutar de su vida debido a la manera en que maneja su dinero

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero





# Choques financieros

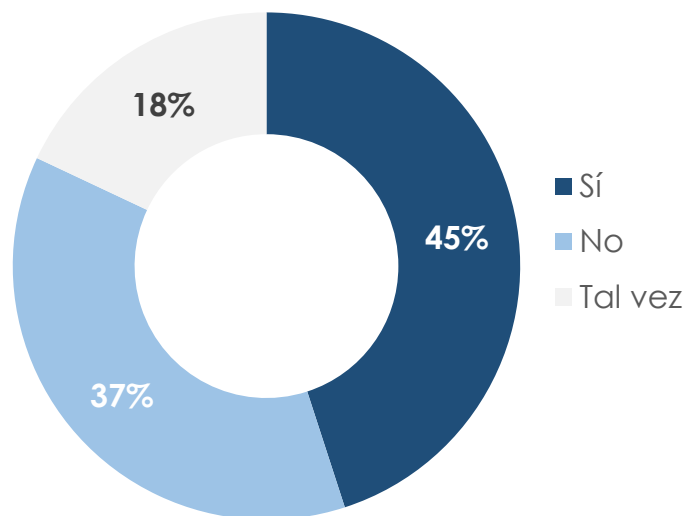
## Cuestionario IBF

# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

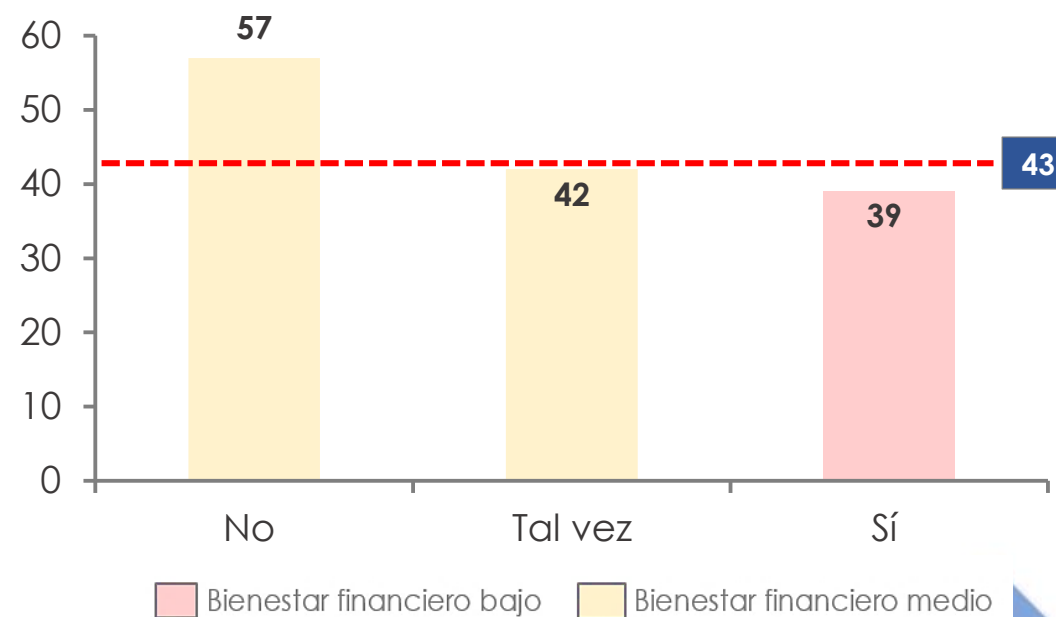
## Apenas le alcanza su ingreso y el de su hogar para sobrevivir

El 45% de los encuestados mencionan que sus ingresos apenas les alcanza para sobrevivir

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

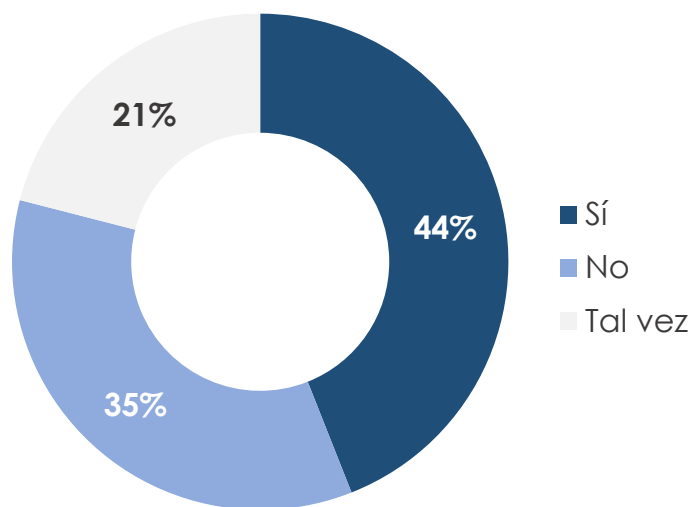


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

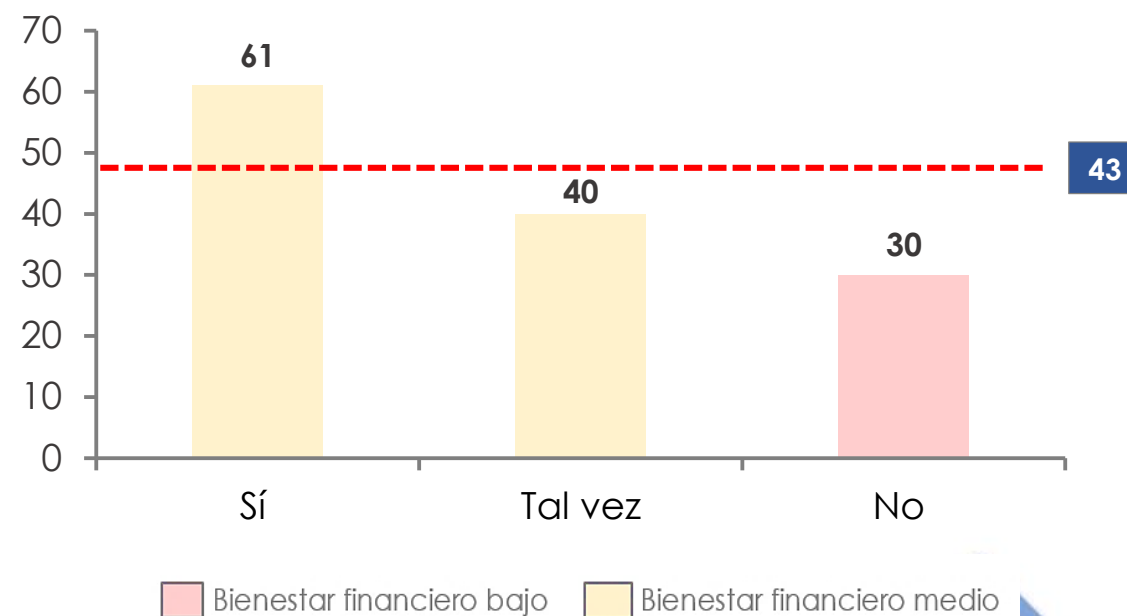
En el caso de que usted pierda su principal fuente de ingresos hoy,  
¿podría hacer frente a un gasto imprevisto importante?

El 44% de los encuestados mencionan que sí podría hacer frente a un gasto imprevisto importante

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

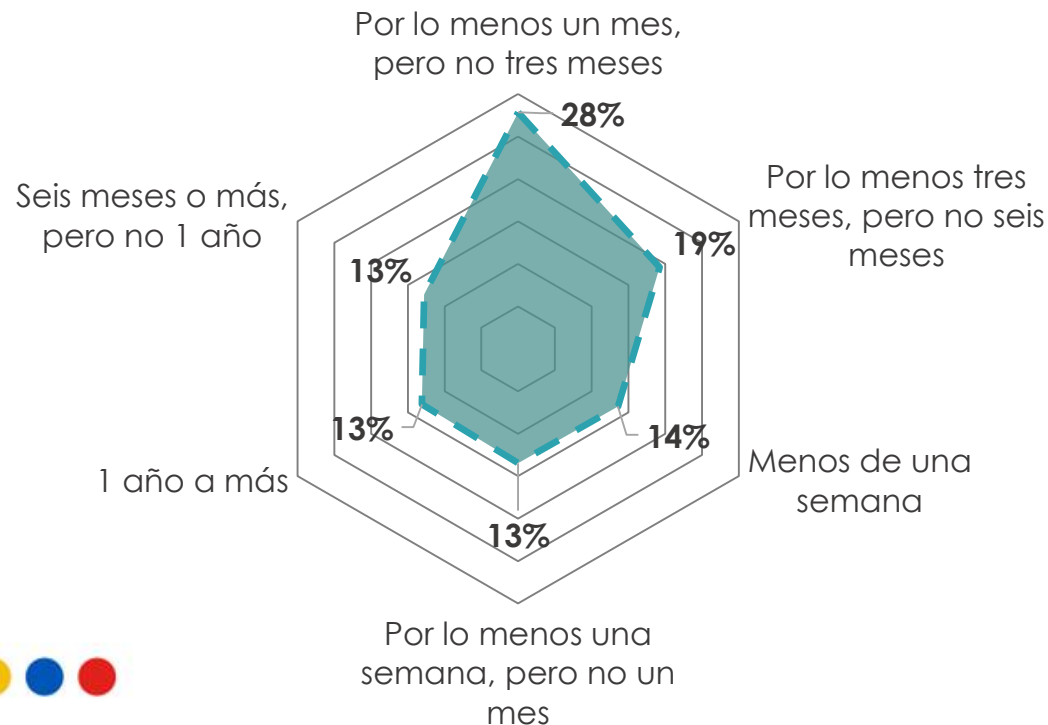


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

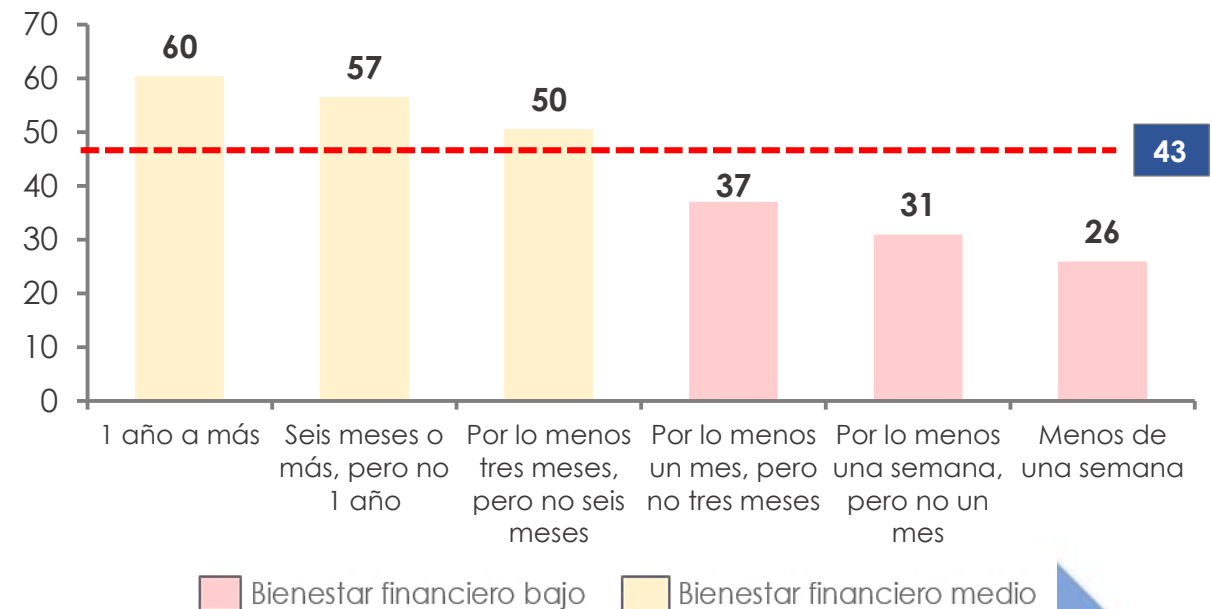
En el caso de que usted pierda su principal fuente de ingresos hoy, ¿durante cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?

El 28% de los encuestados mencionan que por lo menos un mes, pero no tres meses pueden cubrir sus gastos

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

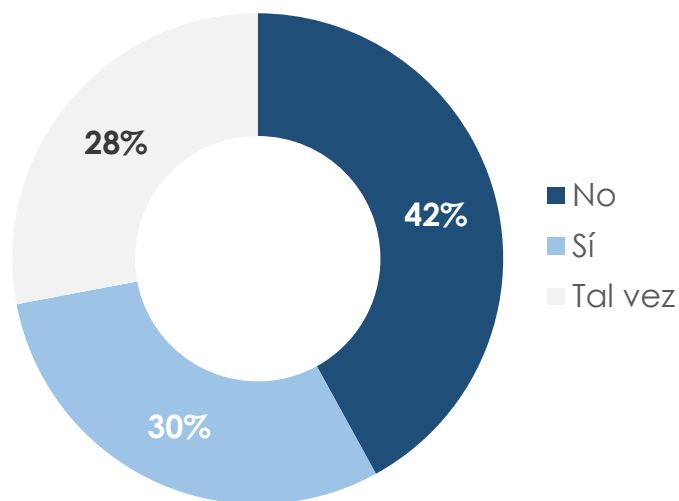


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

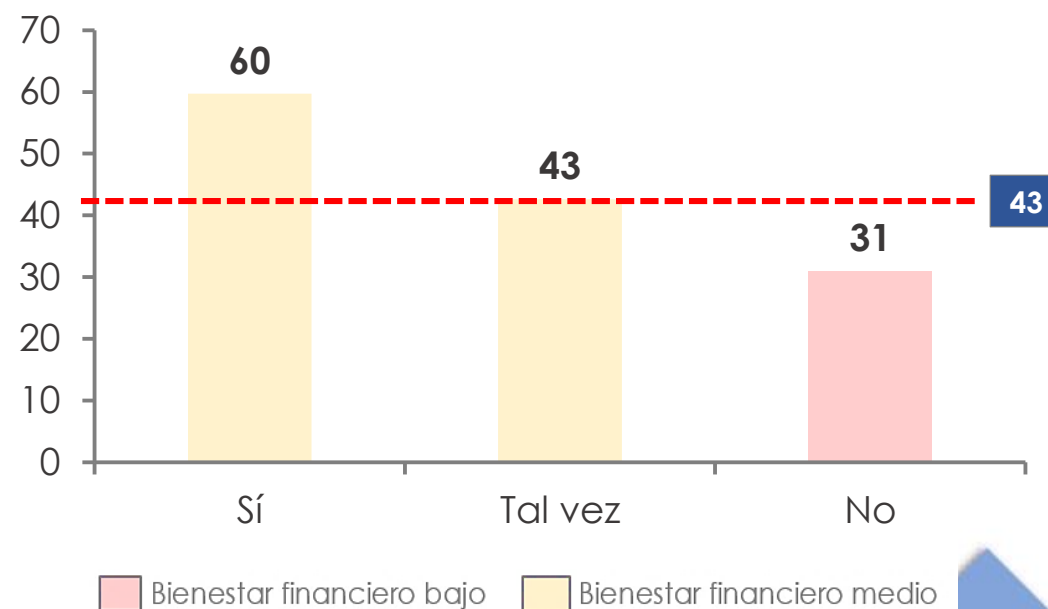
Si usted enfrenta un gasto imprevisto hoy, equivalente a su ingreso personal, ¿sería capaz de cubrir estos gastos sin pedir un crédito o ayuda a familiares o amigos?

El 42% de los encuestados mencionan que son capaces de cubrir gastos imprevistos sin pedir un crédito

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero





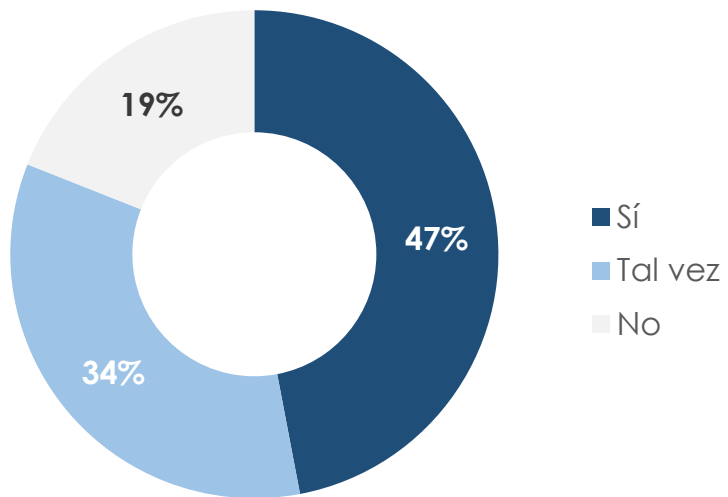
# Metas financieras Cuestionario IBF

# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

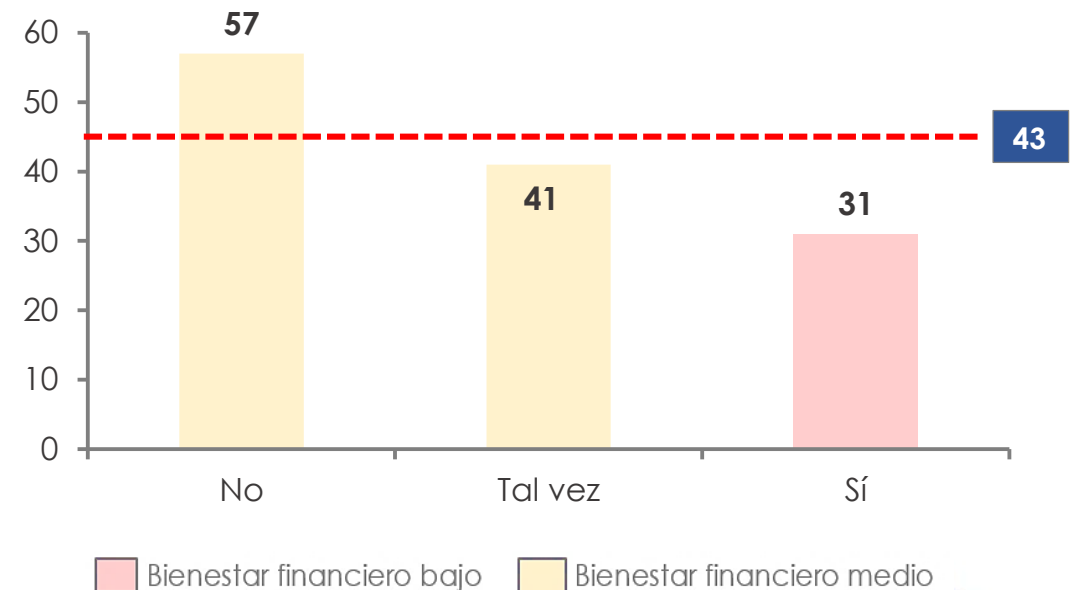
## ¿Su situación financiera afecta su capacidad para llevar a cabo actividades importantes para usted?

El 47% de los encuestados mencionan que su situación financiera les afecta para llevar a cabo diversas actividades

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

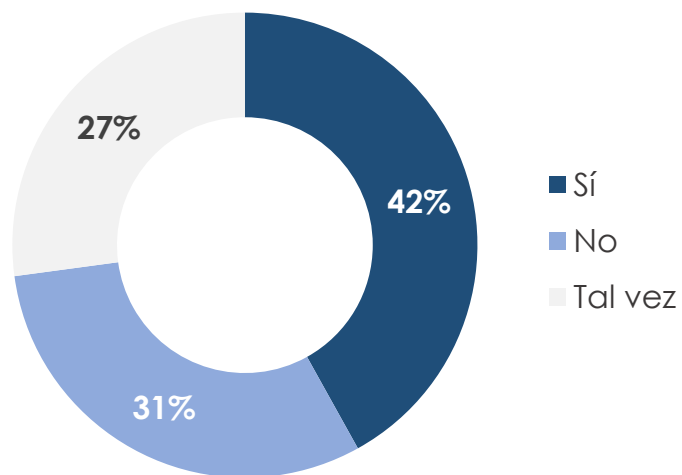


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

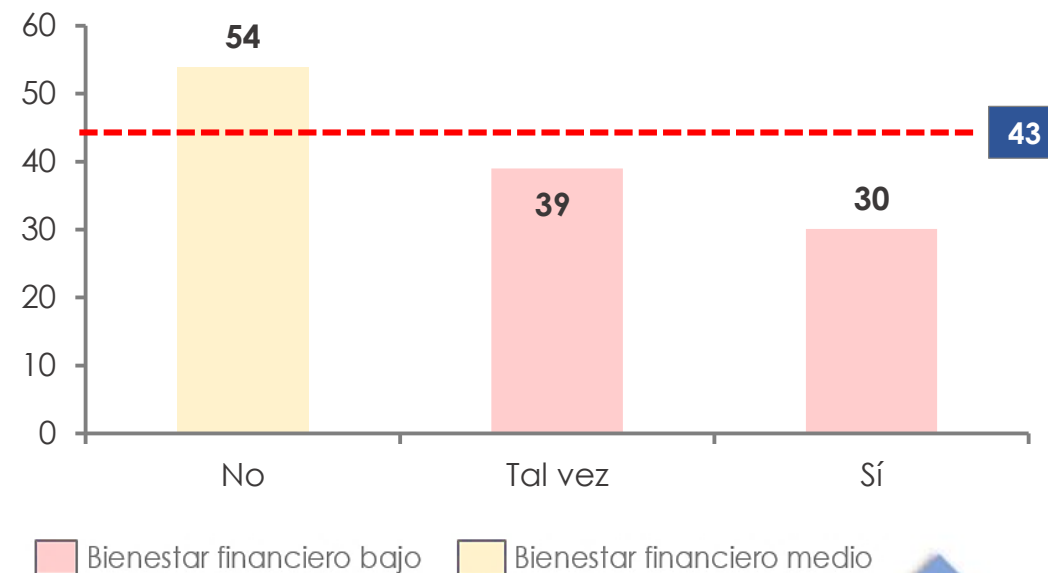
Debido a su situación financiera actual, ¿siente que nunca conseguirá las cosas que quiere en la vida?

El 42% de los encuestados mencionan que debido a su situación financiera actual nunca conseguirán las cosas que desean en su vida

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

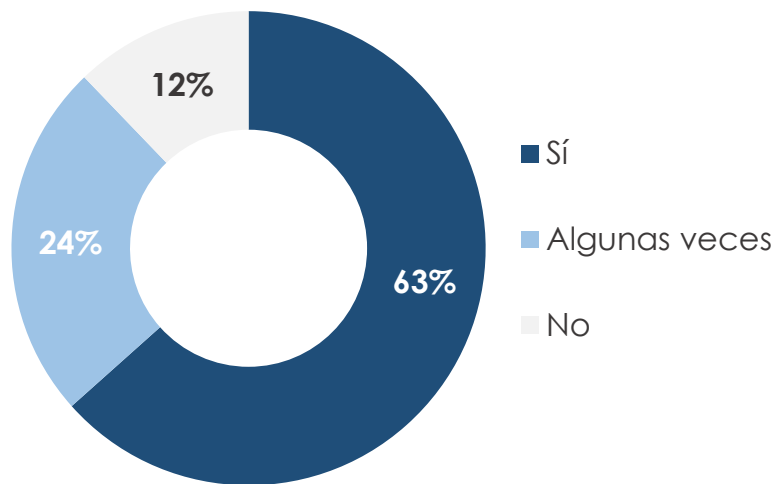


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

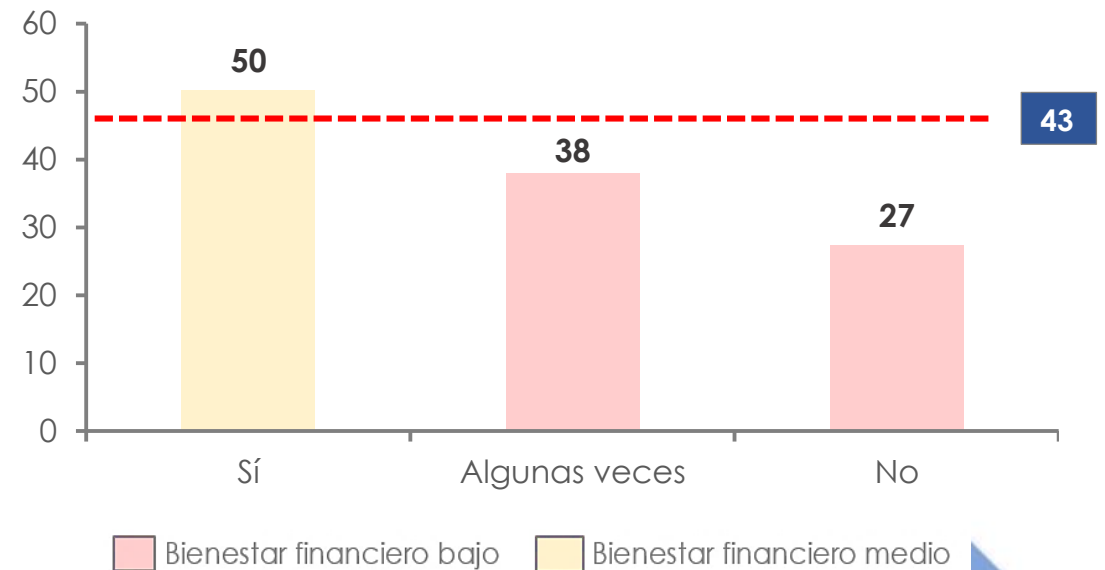
Para alcanzar sus metas, ¿realiza una planificación financiera?

El 63% de los encuestados mencionan que sí tienen una planificación financiera

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

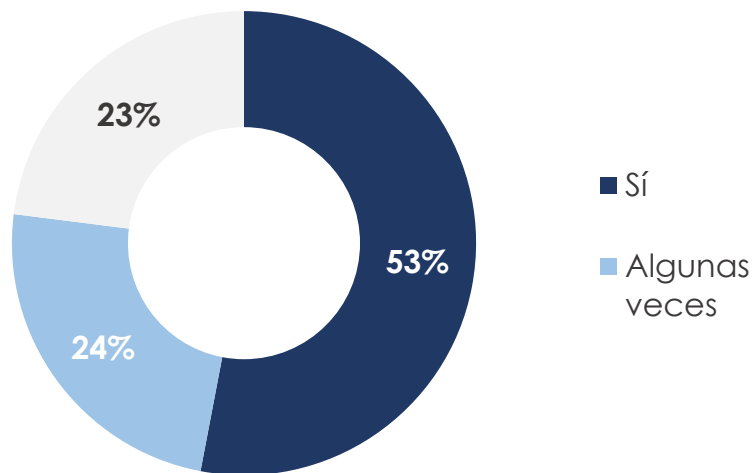


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

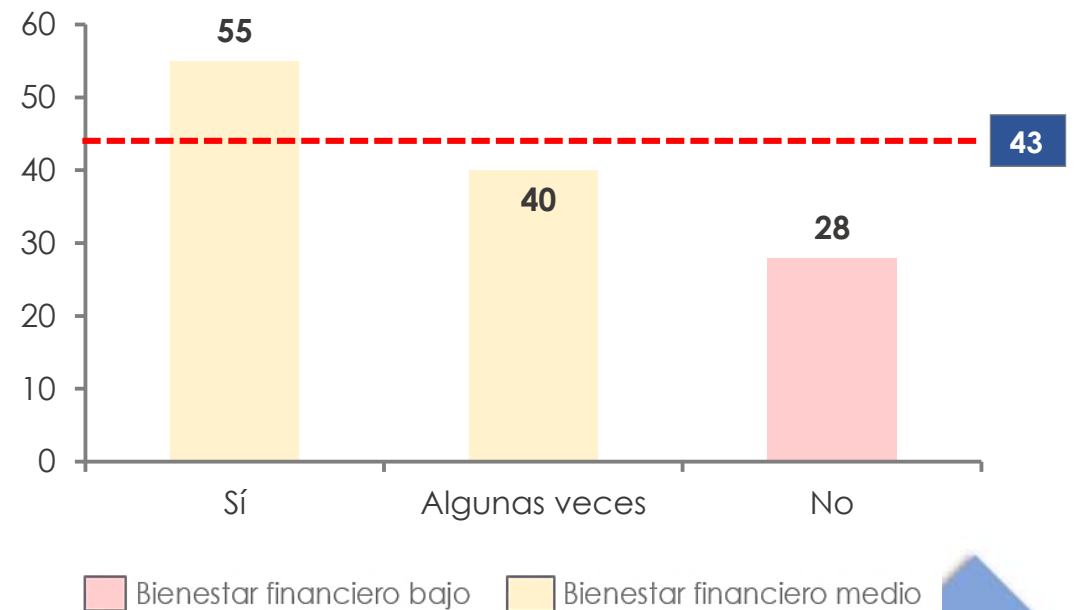
## En los últimos 12 meses, ¿se mantuvo dentro de su presupuesto o plan de gastos?

El 53% de los encuestados mencionan que en los últimos 12 meses, se mantuvieron dentro de su presupuesto o plan de gastos

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero





# Libertad Financiera

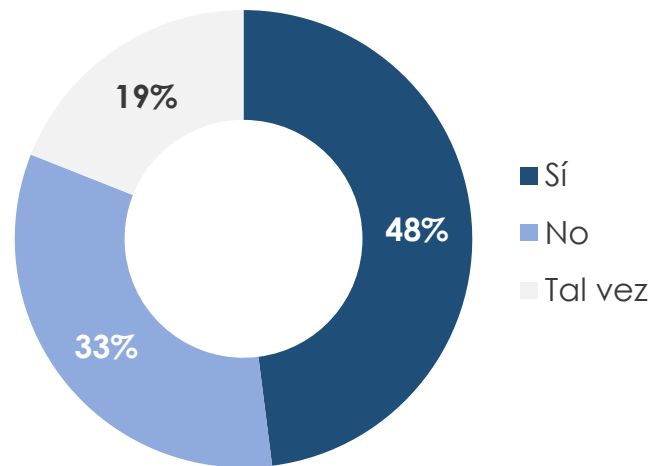
## Cuestionario IBF

# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

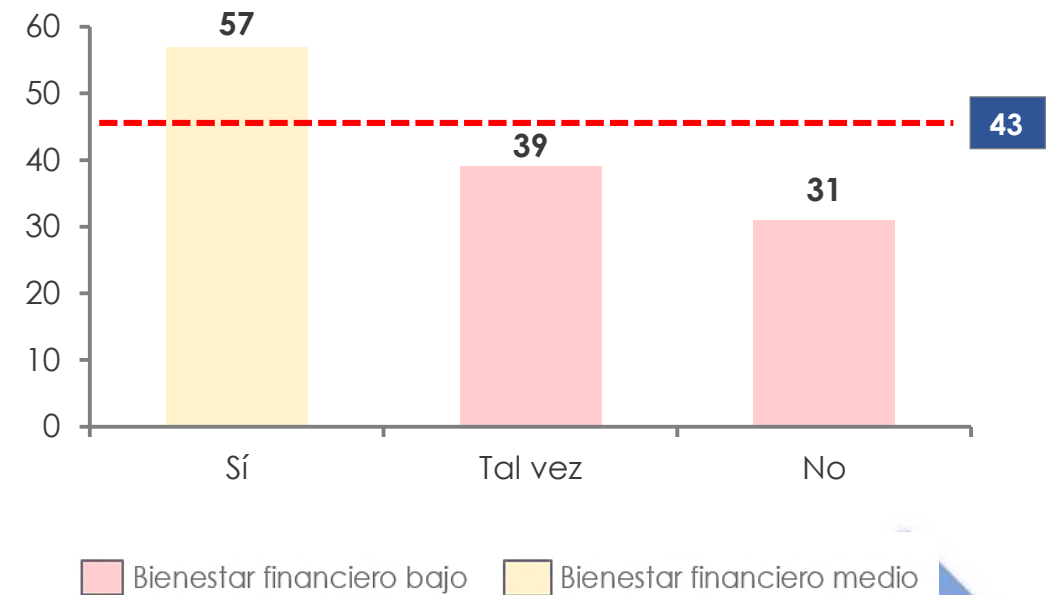
## ¿Está satisfecho con su situación financiera actual?

El 48% de los encuestados mencionan que sí están satisfechos con su situación financiera actual

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

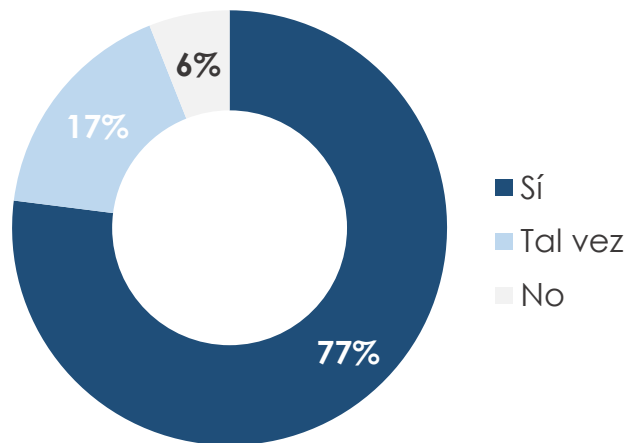


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

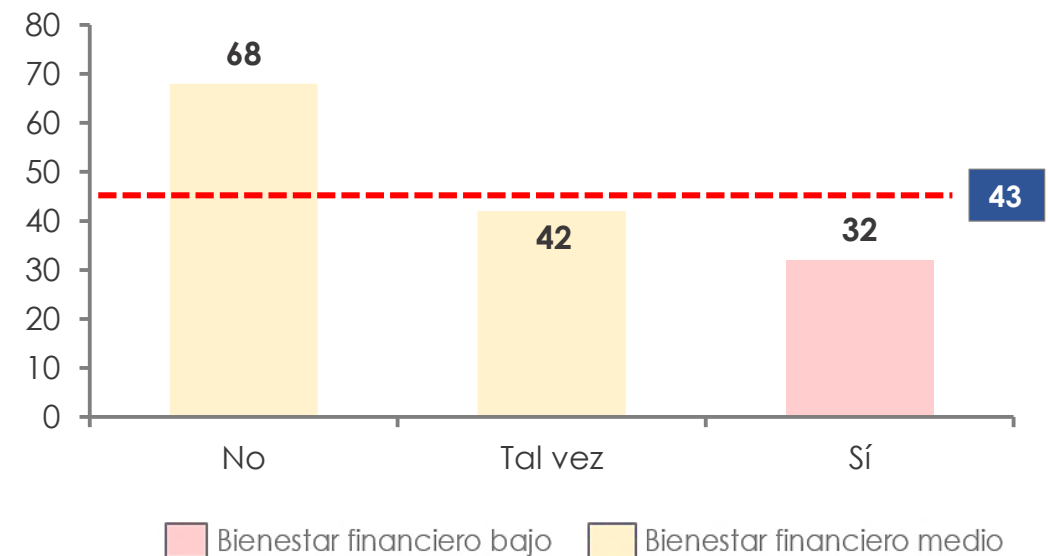
## ¿Le preocupa que el dinero no le alcance?

El 77% de los encuestados mencionan que sí les preocupa que el dinero no les alcance

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

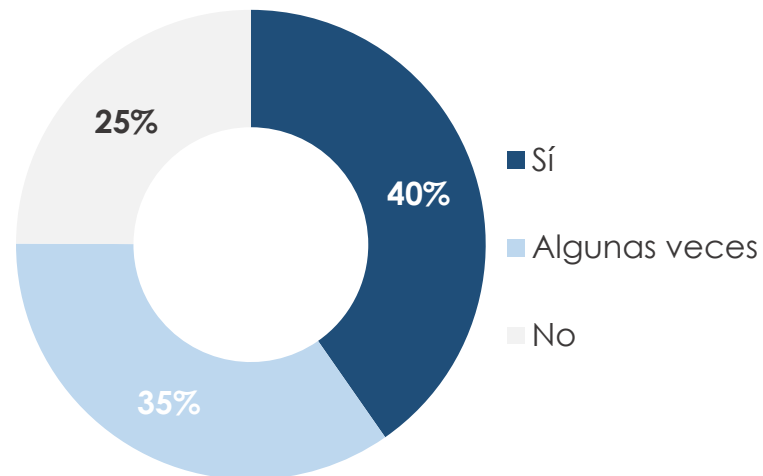


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

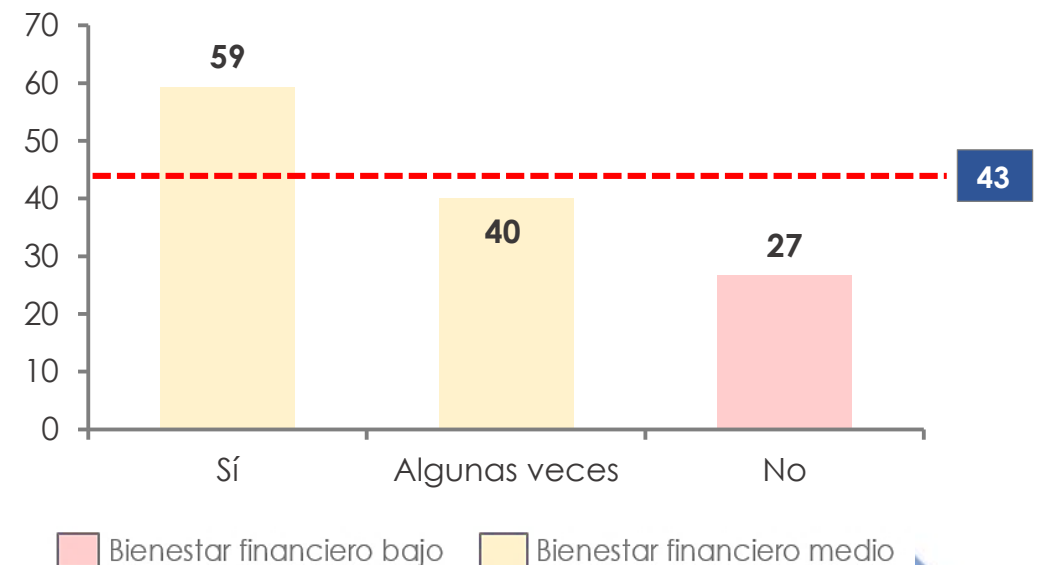
## ¿Su situación financiera le permite acceder a actividades de recreación?

El 40% de los encuestados mencionan que sí les preocupa que el dinero no les alcance

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero



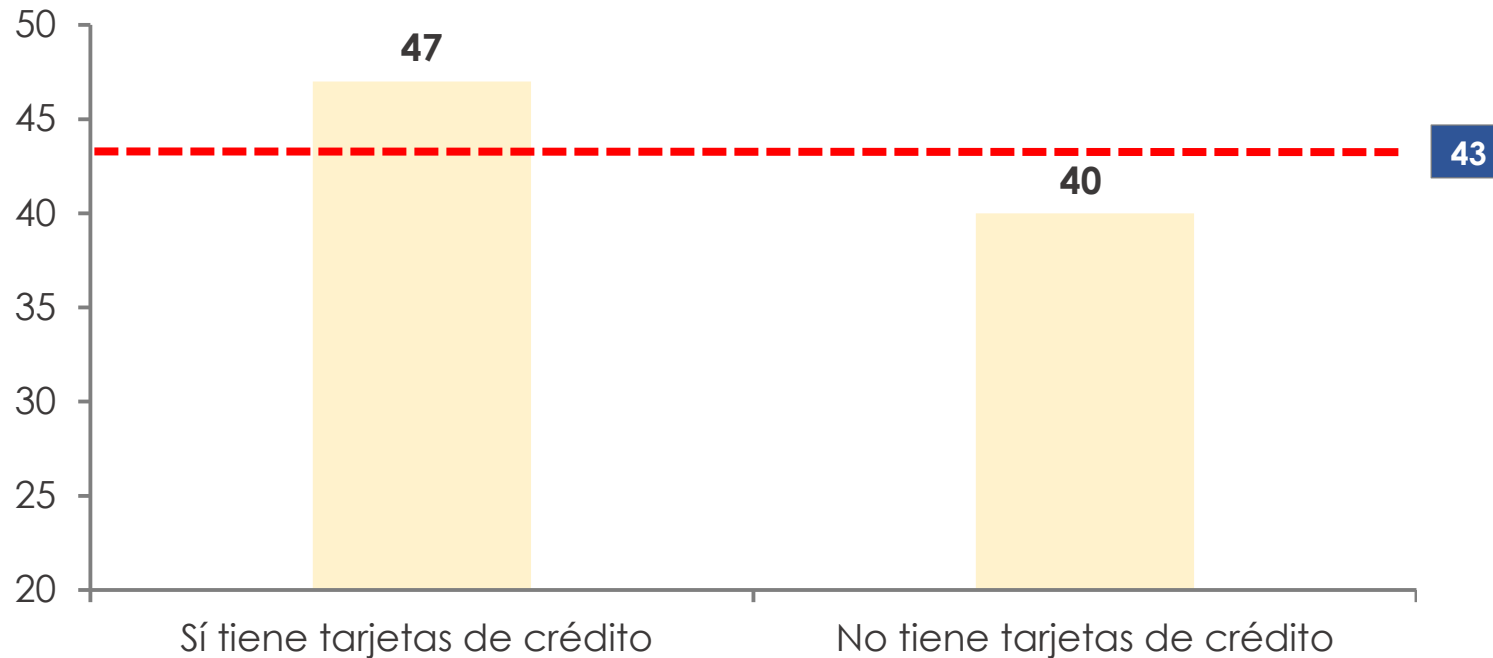


# Índice de Bienestar Financiero

## Tarjetas de Crédito

# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO CON O SIN TARJETAS DE CRÉDITO-SECTOR DE LA EPS

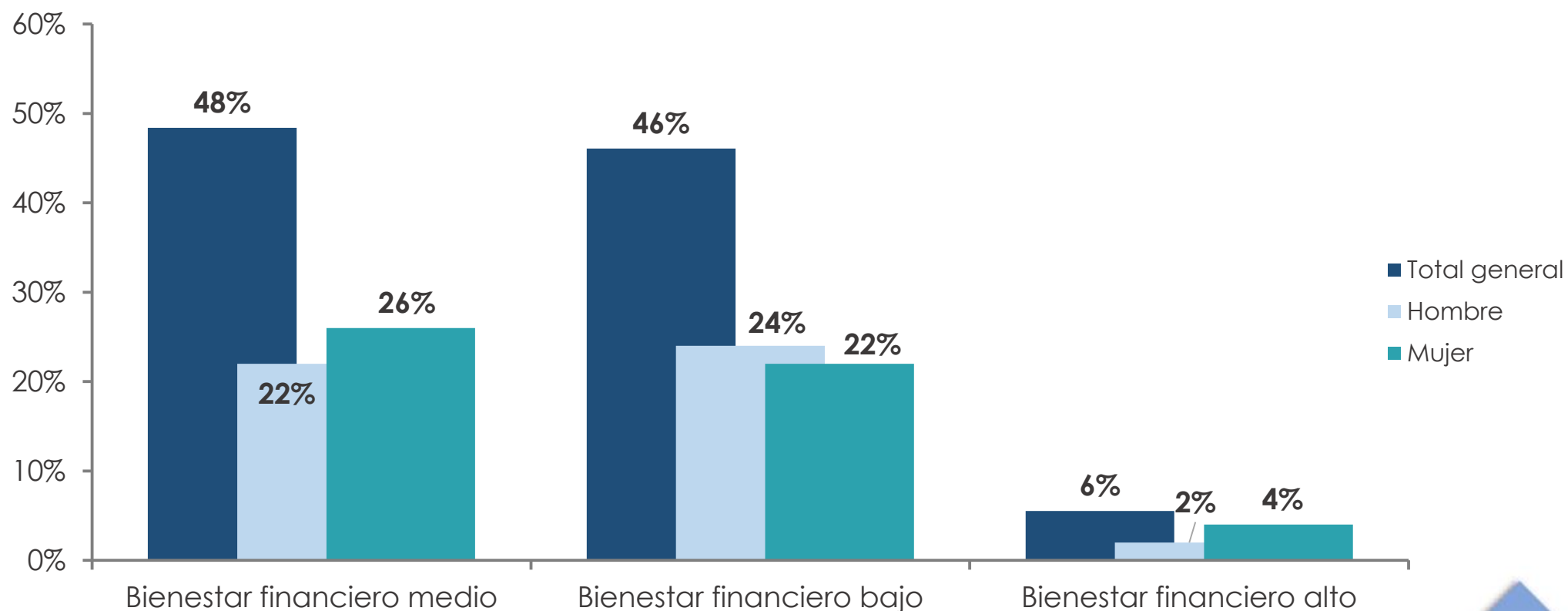
Las personas que sí tienen tarjetas de crédito, tienen un IBF de 47/100 puntos



# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

## % POBLACIÓN CON TARJETAS DE CRÉDITO-CATEGORÍA IBF-SEXO

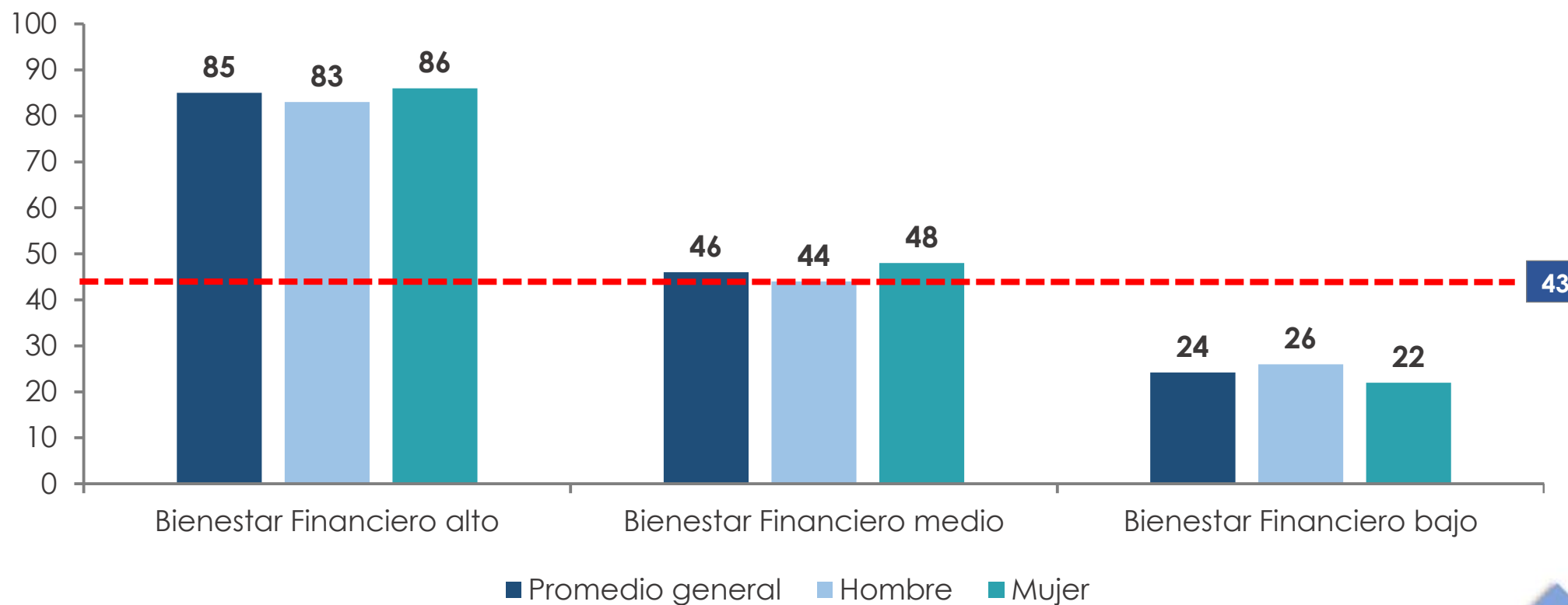
El 48% de las personas que tienen tarjetas de crédito se ubican con un índice de Bienestar financiero medio



# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

## CATEGORÍA IBF-SEXO

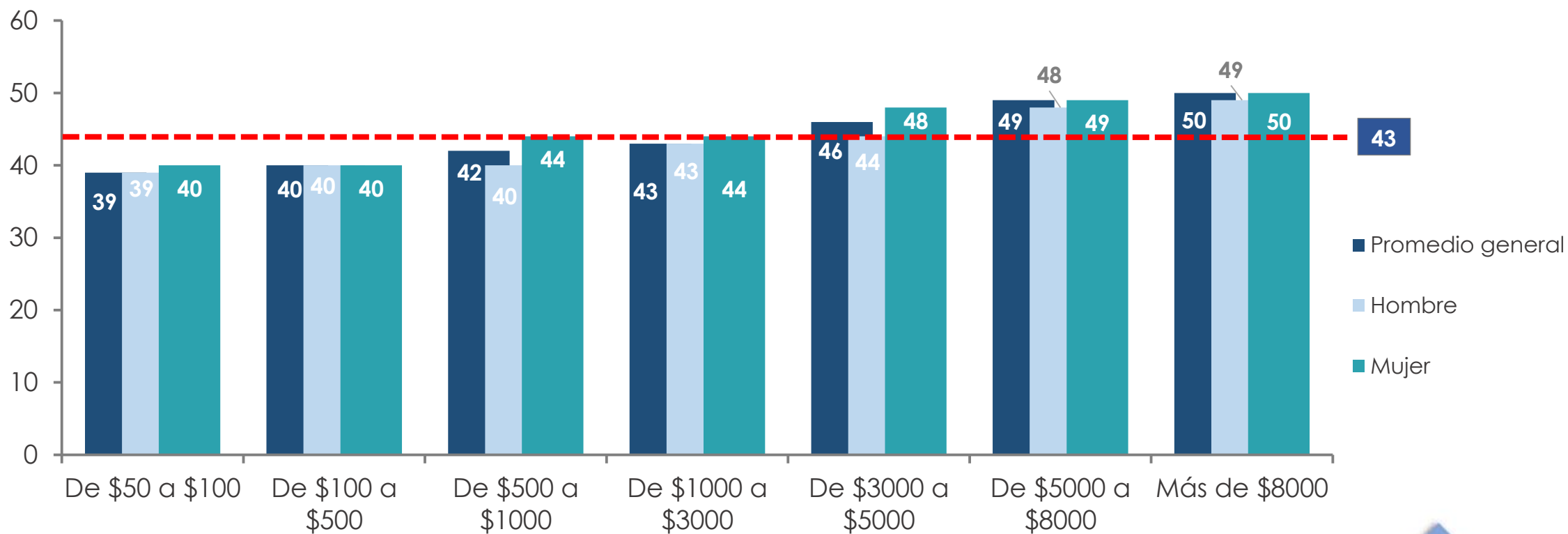
Las mujeres que se encuentran en un bienestar financiero alto, tienen un IBF de 86 puntos



# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

## RANGO CUPO DE TARJETA DE CRÉDITO-SEXO

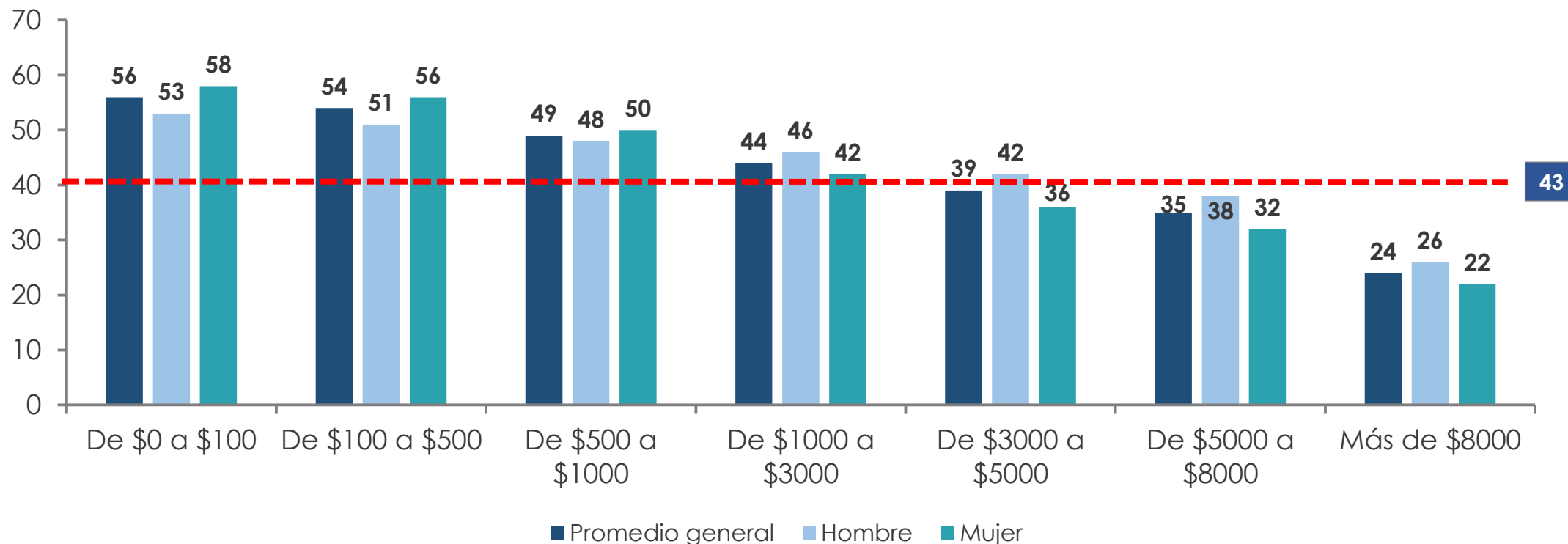
Las personas que poseen un cupo de crédito de entre \$50 a \$100 tienen un IBF de 39 puntos



# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

## RANGO CARTERA IMPRODUCTIVA-SEXO

Las personas que poseen una cartera improductiva de hasta \$100 tienen un IBF de 45 puntos



43

**Cartera improductiva:** saldo total de la cartera \* porcentaje de morosidad



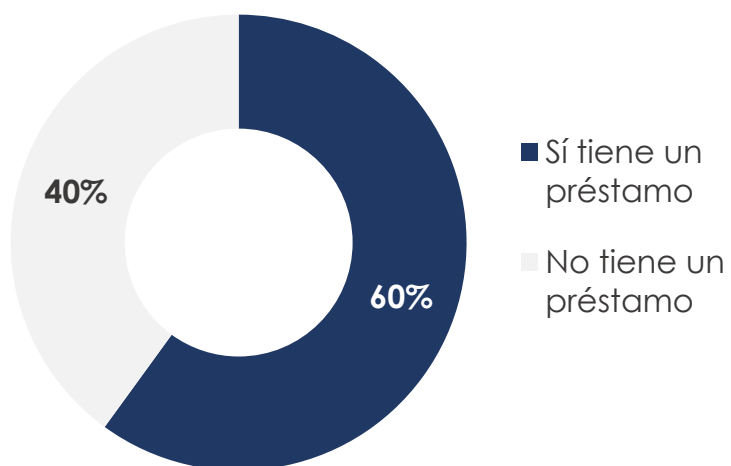
# Índice de Bienestar Financiero

## Cartera de Crédito

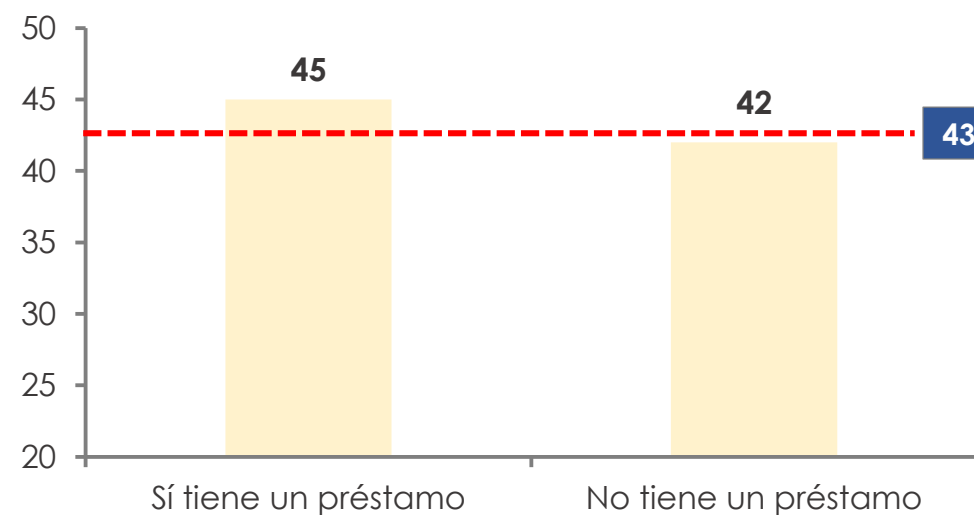
# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO CON O SIN CRÉDITO


Las personas encuestadas que tienen un préstamo, tienen un IBF de 45/100 puntos

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero



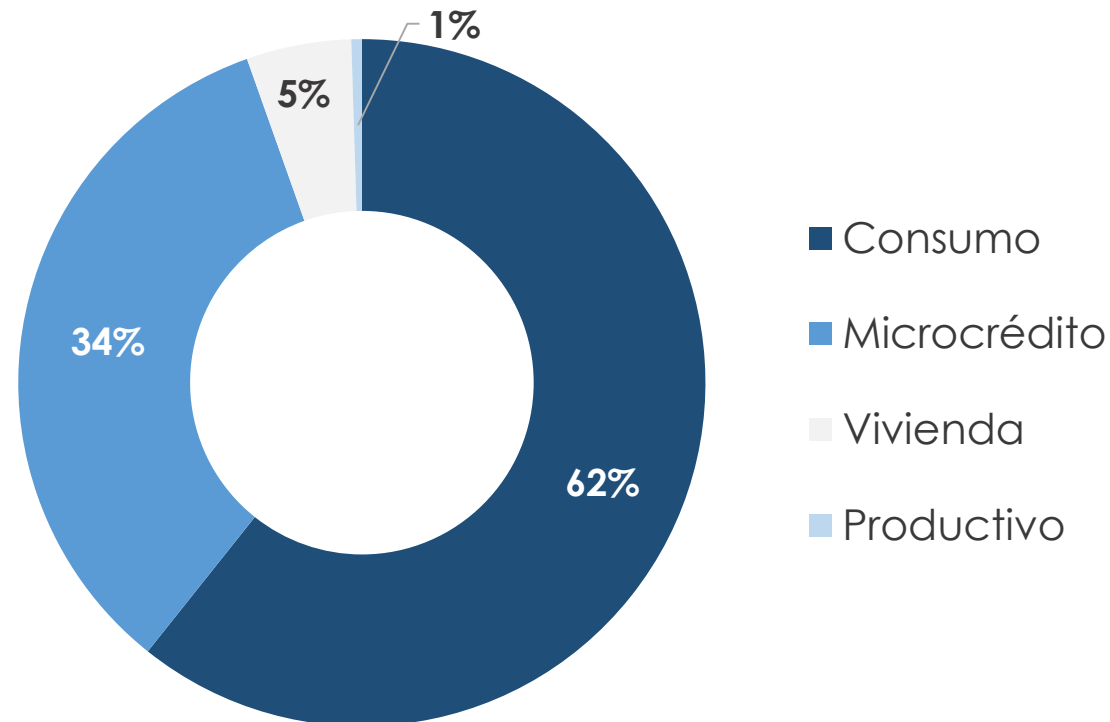
 Bienestar financiero medio



# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

## % POBLACIÓN-TIPO DE CRÉDITO

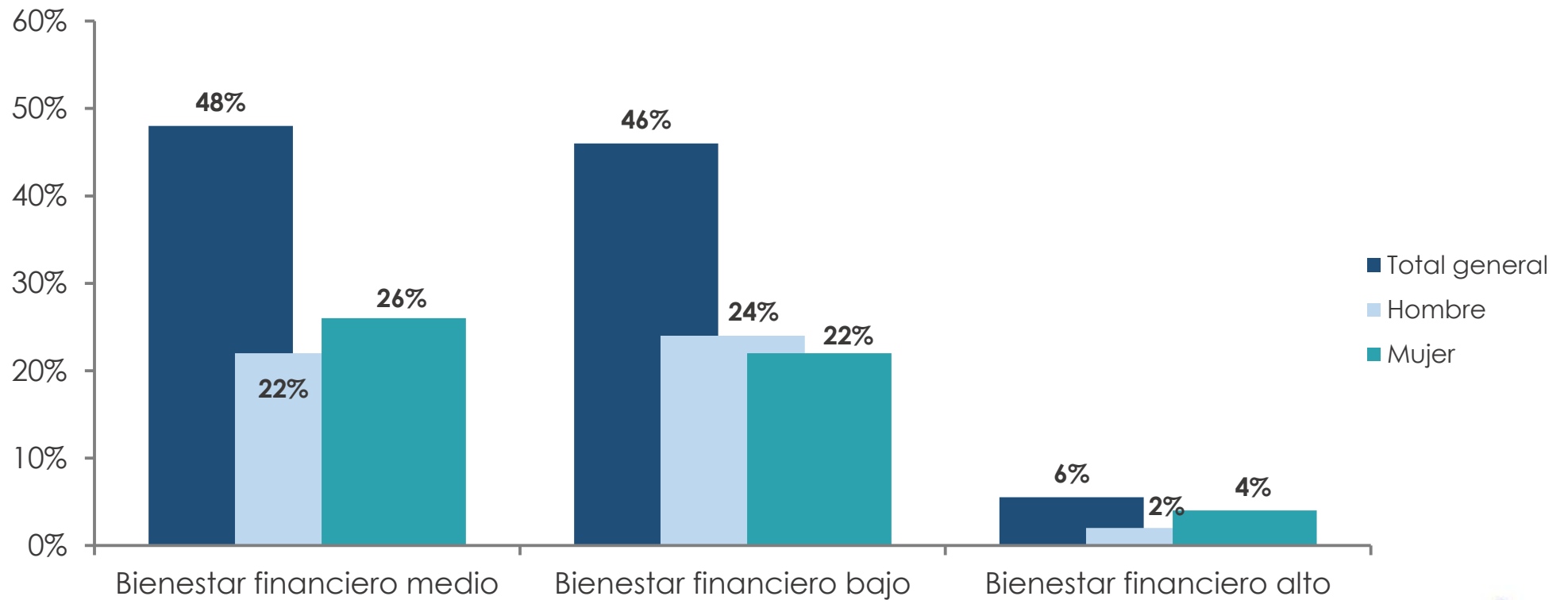
El 62% de las personas encuestadas mencionan que poseen créditos de consumo



# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

## % POBLACIÓN CON CRÉDITO-CATEGORÍA IBF-SEXO

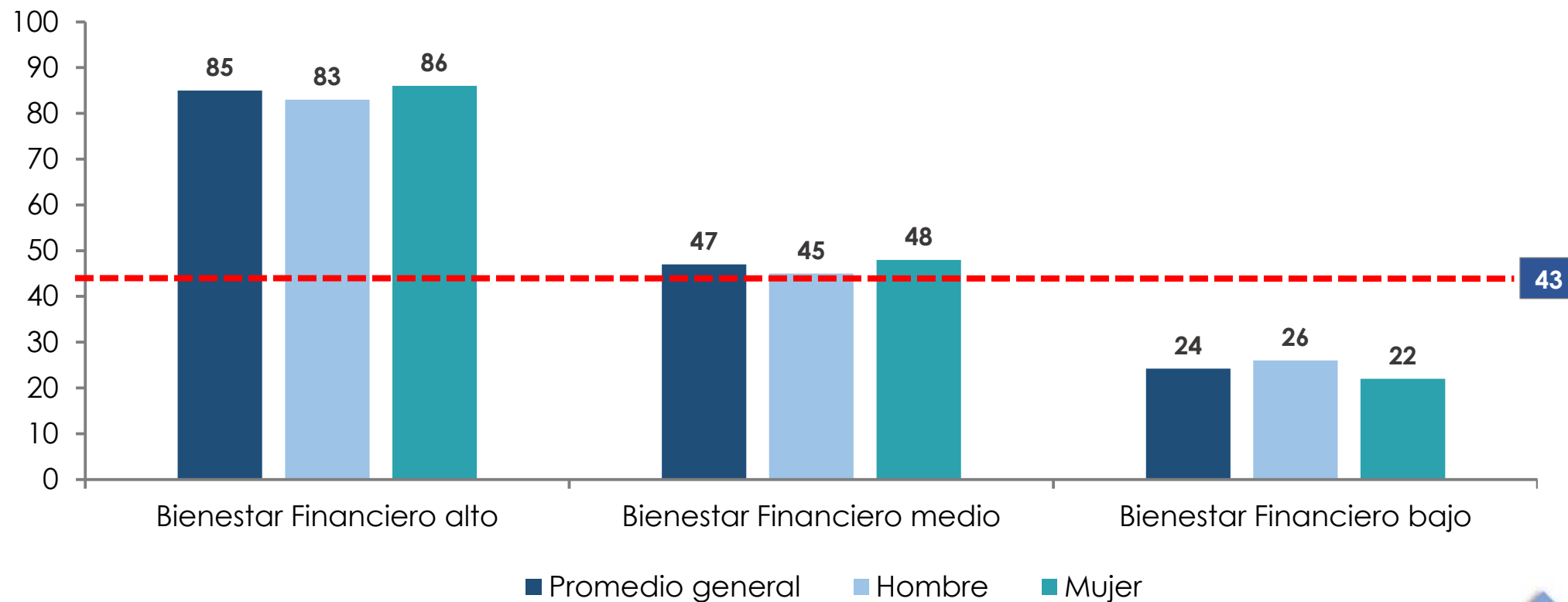
El 48% de las personas que tienen un crédito, se ubican con un índice de Bienestar financiero medio



# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

## POBLACIÓN CON CRÉDITO-CATEGORÍA IBF-SEXO

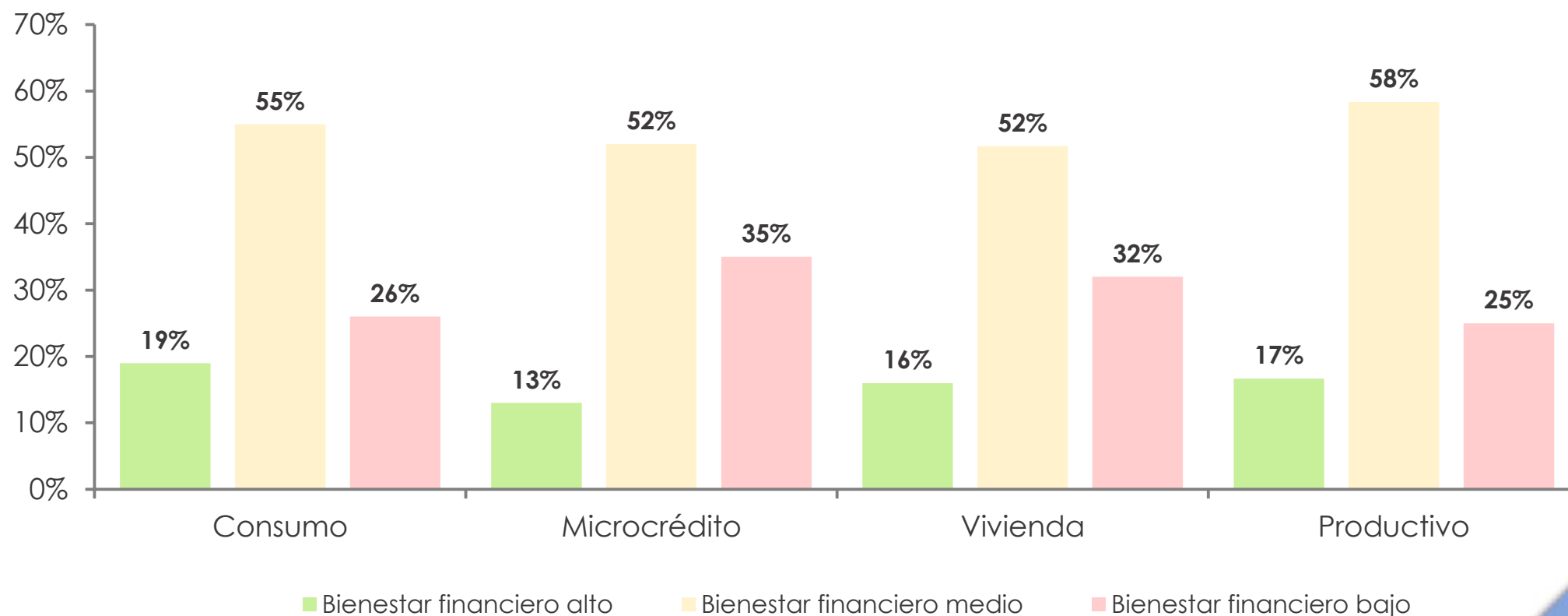
Las mujeres que se encuentran en un bienestar financiero alto, tienen un IBF de 86 puntos



# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

## % POBLACIÓN-TIPO DE CRÉDITO-CATEGORÍA IBF

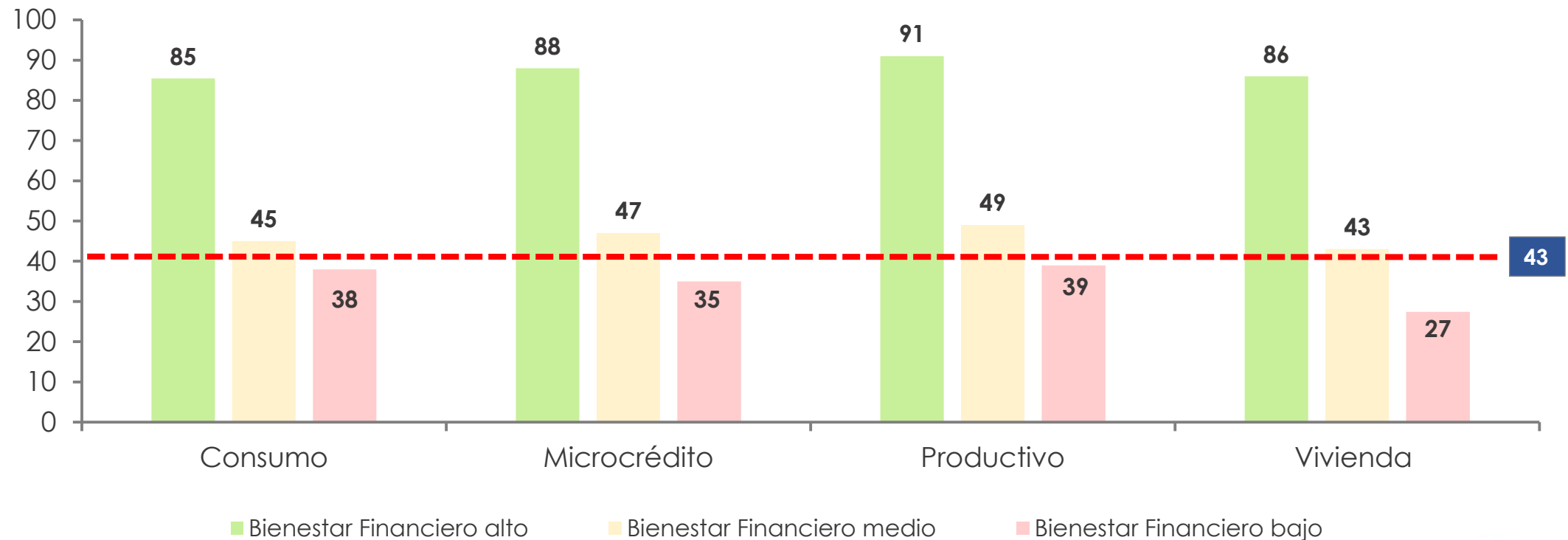
El 47% de los encuestados que tienen créditos de consumo se ubican en un bienestar financiero medio



# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

## TIPO DE CRÉDITO-PROMEDIO CATEGORÍA IBF

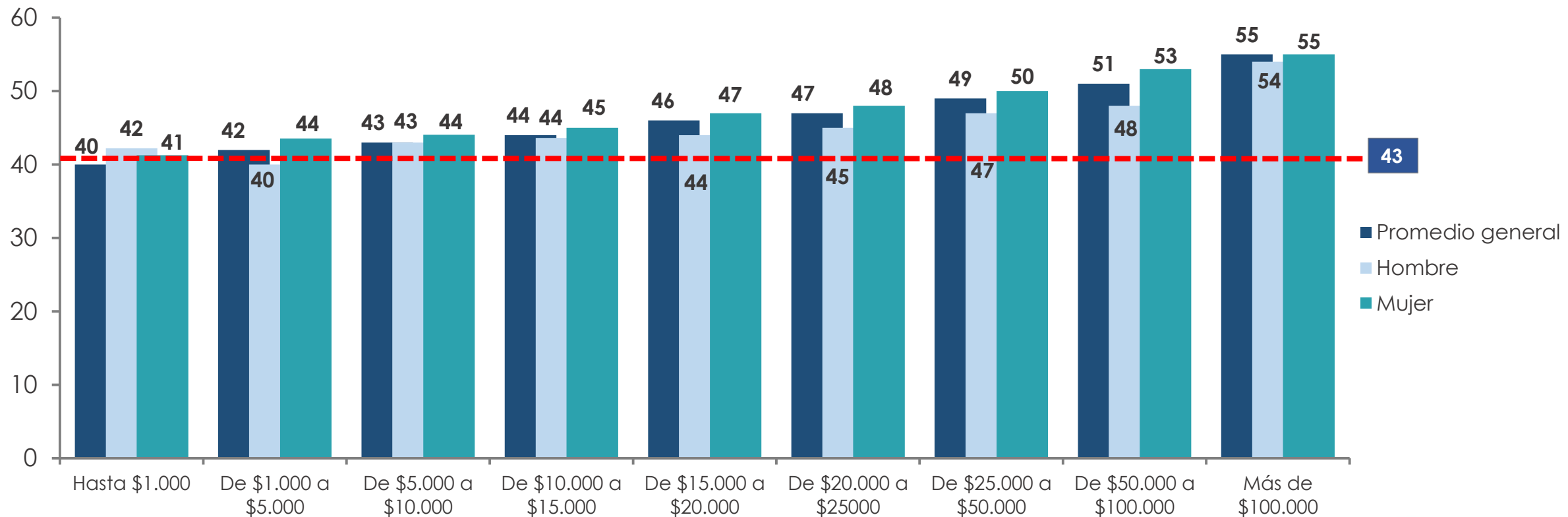
El crédito de consumo tiene un bienestar financiero alto de 85/100 puntos



# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

## RANGO MONTO DE CRÉDITO-SEXO

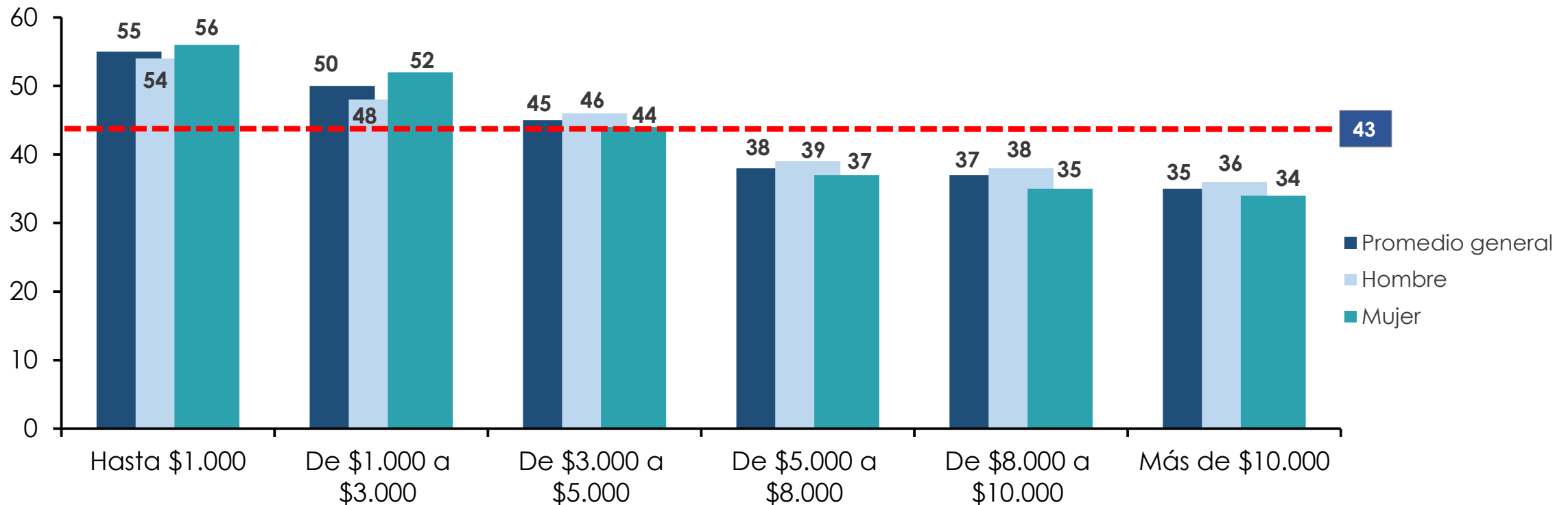
Las personas que poseen un monto de crédito de entre \$25.000 a \$50.000 tienen un IBF de 45 puntos



# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

## RANGO CARTERA IMPRODUCTIVA-SEXO

Las personas que poseen una cartera improductiva de hasta \$1.000 tienen un IBF de 45 puntos



**Cartera improductiva:** saldo total de la cartera \* porcentaje de morosidad



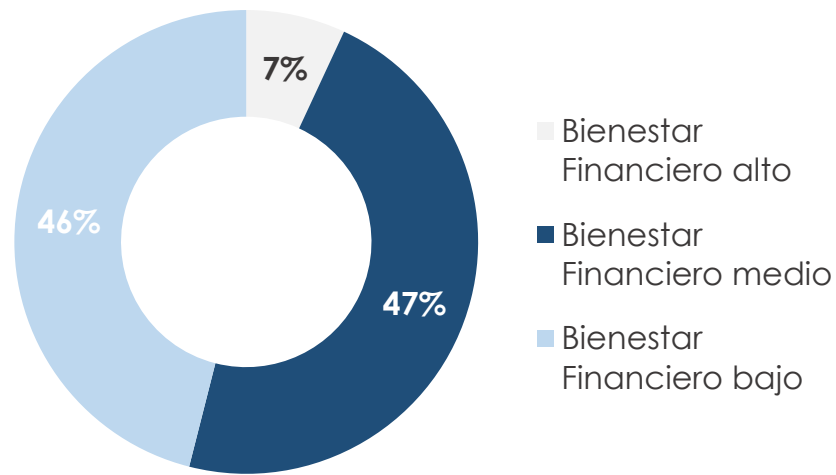
# Índice de Bienestar Financiero Protección al consumidor (Cobros indebidos)

# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

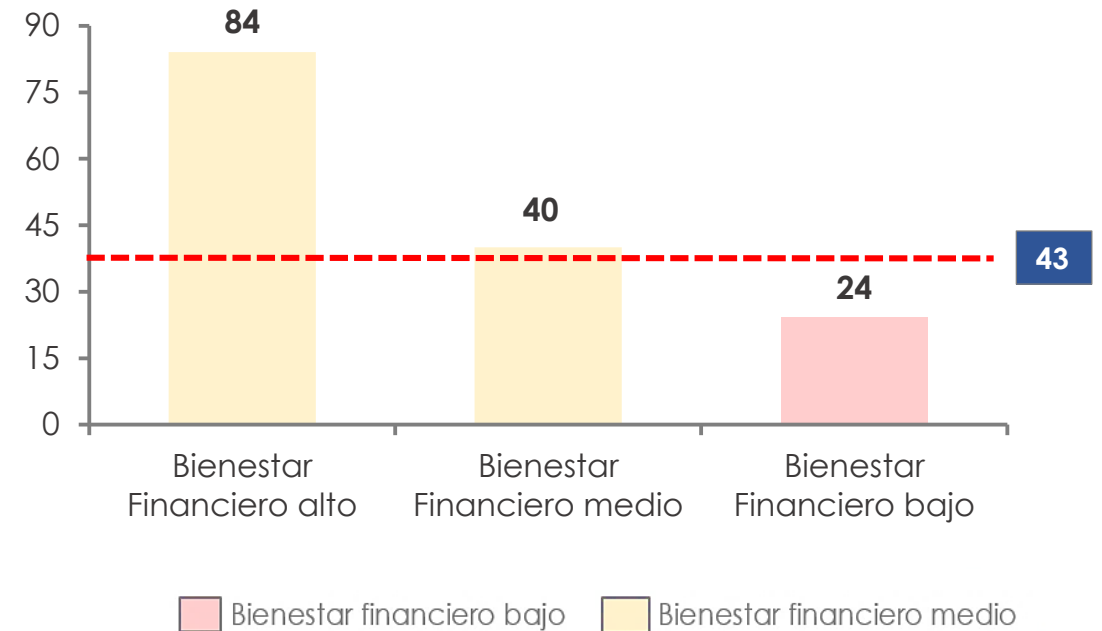
## % POBLACIÓN-CATEGORÍA IBF Y PUNTAJE

El 47% de las personas encuestadas y que presentaron un reclamo ante la entidad financiera, se ubican en la categoría de bienestar financiero medio

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero

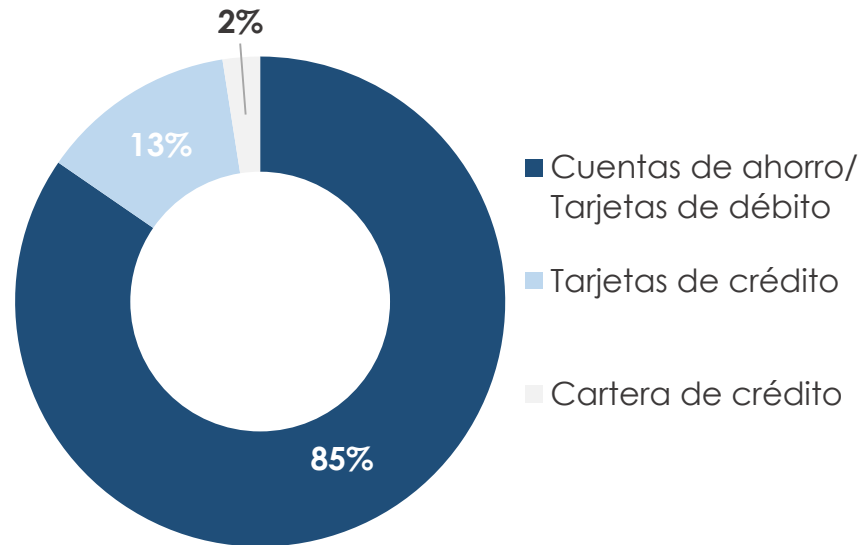


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

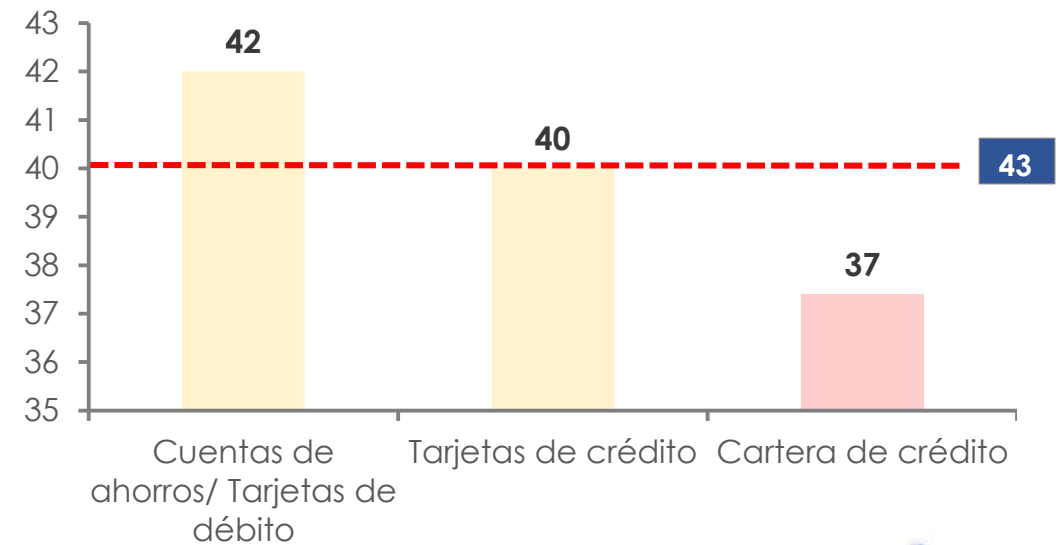
## % POBLACIÓN Y CATEGORÍA DEL TRÁMITE

El 85% de los trámites son referente a cuentas de ahorro o tarjetas de crédito

% Población-tipo de trámite



Índice de Bienestar Financiero

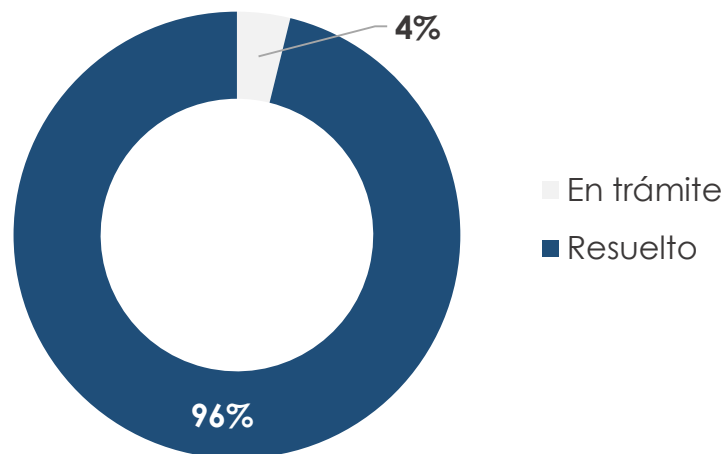


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

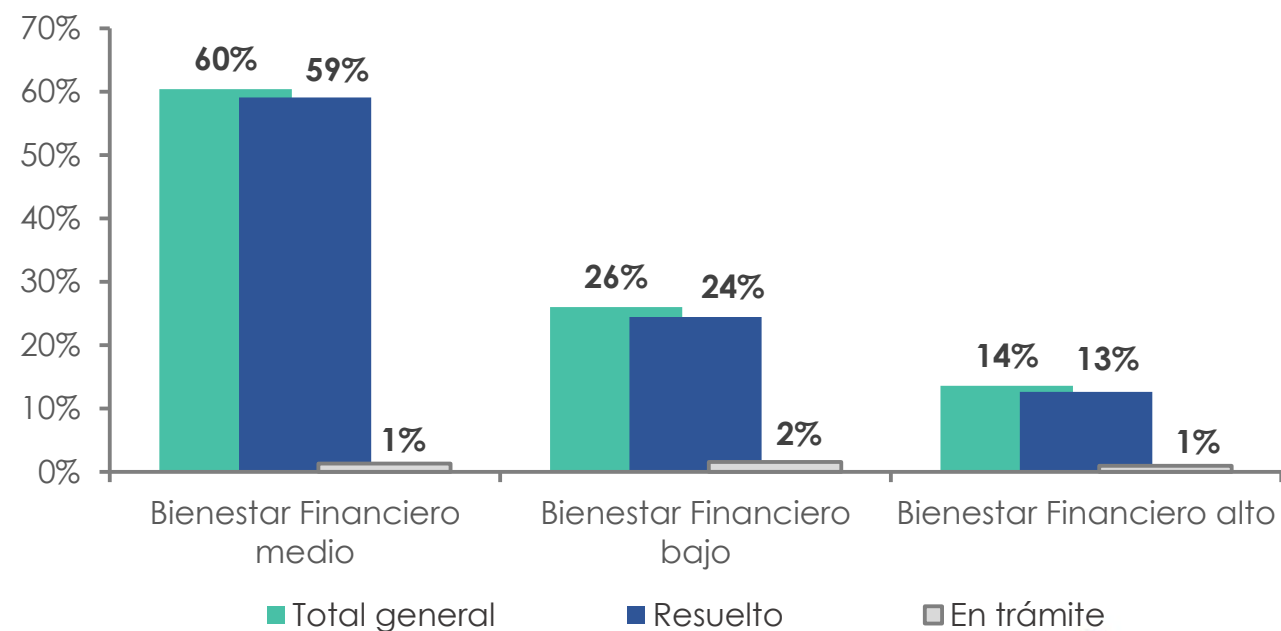
## % ESTADO DEL RECLAMO

El 96% de los reclamos están resueltos, de ellos el 59% pertenecen a las personas que tienen un bienestar financiero medio

% Población encuestada



% IBF-Estado del trámite

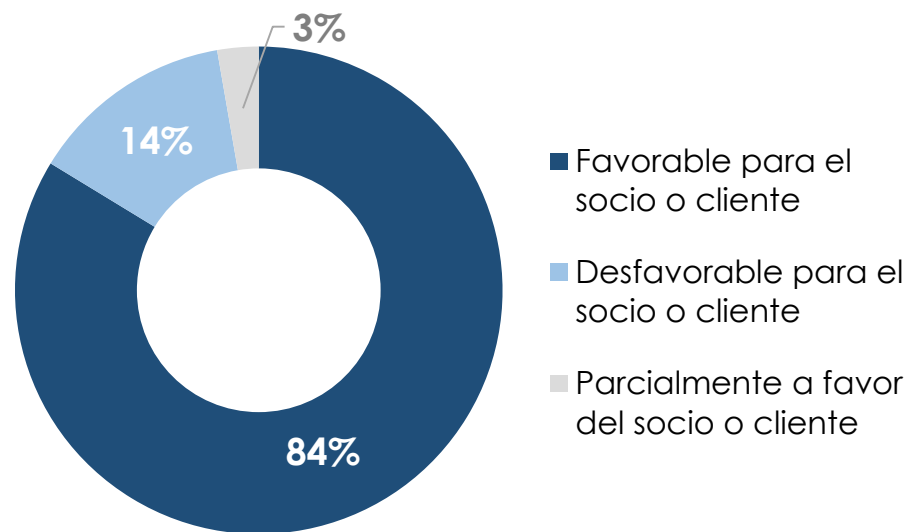


# ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

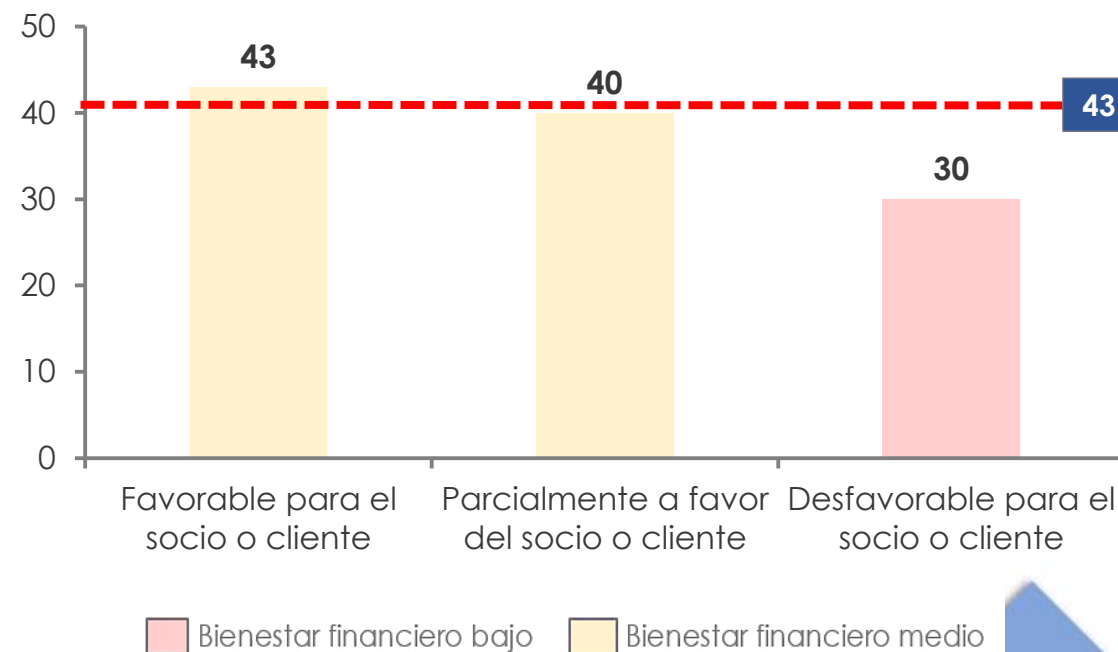
## % TIPO DE RESOLUCIÓN

El 84% de las resoluciones fueron favorables para los socios o clientes

% Población encuestada



Índice de Bienestar Financiero





SUPERINTENDENCIA  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

[www.seps.gob.ec](http://www.seps.gob.ec)



*GENERAMOS INCLUSIÓN, CREAMOS SOSTENIBILIDAD*